

CONSOLIDADO
CAJA POPULAR FRAY JUAN CALERO, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
Nivel de operación III
INDEPENDENCIA # 262, ETZATLAN, JALISCO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2018
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO HISTORICO
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

D-1 Balance General



ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		4,777 CAPTACIÓN TRADICIONAL	
Caja	1,198	Captación con vencimiento < a 30 días	
Bancos	3,579	Depósitos de exigibilidad inmediata	290,842
Otras Disponibilidades	-	Captación por vencimiento >= a 30 días	
		Depósitos a plazo	<u>59,103</u> <u>349,945</u>
INVERSIONES EN VALORES		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Inversiones con vencimiento < 30 días			
Títulos a negociar	6,996		
Títulos conservados a vencimiento	186,633		
Títulos recibidos en reporte	28,039		221,667
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	52,472	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Créditos al consumo	88,201	Fondo de Obra Social	1,081
Créditos a la vivienda	<u>34,076</u>	Fondo de Educación Cooperativa (2)	466
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	174,749	Acredores diversos y otras cuentas por pagar	<u>10,354</u> <u>11,901</u>
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	361,846
Créditos comerciales	4,066		
Créditos al consumo	11,370		
Créditos a la vivienda	<u>1,404</u>		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	16,840	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	191,589	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-)MENOS:		Capital Social	19,392
ESTIMACIÓN PREVENTIVA		Capital social no exhibido	- 24
PARA RIESGOS CREDITICIOS	16,994	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
		Efecto por Incorporación al Régimen de Entidad (EIRE)	<u>19,437</u> <u>38,805</u>
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	174,595	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,418	Fondo Reserva	1,796
BIENES ADJUDICADOS	-	Resultado de ejercicios anteriores	5,895
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	10,813	Resultado Neto	<u>5,443</u> 13,134
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>51,940</u>
OTROS ACTIVOS			
Impuestos y PTU diferidos (neto)	259	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>413,785</u>
Otros activos	<u>256</u>		
TOTAL ACTIVO	<u>413,785</u>		
CUENTAS DE ORDEN			
Avales	0		
Obligaciones contingentes	0		
Bienes en custodia y obligación	254		
Garantías recibidas	0		
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	23,210		
Colaterales por operaciones en reporte	92		

“El saldo del capital social histórico al 30 de Junio de 2018 más el capital social no exhibido por \$-24 es de \$19,392 miles de pesos”

(1) Rubro aplicable únicamente para sociedades financieras populares.

(2) Rubros aplicables únicamente para sociedades cooperativas de ahorro y préstamo.

“El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con niveles de operación I a IV, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 32, 34, y 40 de la ley para regular las actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad cooperativa de ahorro y préstamo hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.”

“El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Subreporte:Requerimiento

Capital neto/Requerimiento total de capital por riesgo 1/	233.8886%
Indice de capitalizacion (riesgo de crédito) Capital neto /	24.3244%
Activos ponderados por riesgo de crédito 1/	
Indice de capitalizacion (riesgo de crédito y mercado) Capital	23.7543%

Subreporte :Constitucion de Estimacion Preventiva Riesgos Crediticio

Monto Total a constituir	16,994	100%
Estimación cubierta a la Fecha	16,994	100%
Estimación bienes adjudicados	1,402	100%

Se entiende por nivel de capitalizacion, a la relación que guarda el capital neto de la sociedad respecto de sus requerimientos de capitalización por riesgos de crédito y mercado, expresado en porcentaje.

Certificado de Aportacion Ordinario	16,160
Valor certificado de aportacion ordinario	\$1,200.00
Capital de Riesgo	22,017


SONIA GARCIA TAMAYO
GERENTE


LUZ. MARIA IBARRA RODRIGUEZ
CONSEJO DE ADMINISTRACION


LCP. RENE GERMAN CARDENAS GUEVARA
CONTADOR GENERAL

Sitio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el que podrá Consultar la información financiera

www.cnbv.gob.mx

Nota: Estados Financieros publicados en cada sucursal de esta Institución de acuerdo al Capítulo III, Artículo No. 202, Fracción VI, de las DISPOSICIONES de carácter general aplicables las actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, modificaciones publicadas en el diario Oficial de la Federación el 9 de Enero de 2015.




CAJA POPULAR FRAY JUAN CALERO, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
 Nivel de operación III
 INDEPENDENCIA # 262, ETZATLAN, JALISCO
 ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	MENSUAL	ACUMULADO
INGRESOS POR INTERESES	3,320	19,412
GASTOS POR INTERESES	- 614	- 3,560
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	<u>0</u>	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	2,706	15,852
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>- 674</u>	<u>- 2,116</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,032	13,736
Comisiones y Tarifas cobradas	0	1
Comisiones y Tarifas pagadas	- 15	- 145
Resultados por intermediación	0	0
Otros ingresos de la operación	446	3,952
Otros (egresos) de la operación	0	-
Gastos de administración y promoción	<u>- 2,188</u>	<u>- 12,101</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	274	5,443
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	<u>274</u>	<u>5,443</u>
RESULTADO NETO	274	5,443

“El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Prestamo con niveles de operación I a IV, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 32, 34, y 40 de la ley para regular las actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Prestamo, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad cooperativa de ahorro y prestamo durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas practicas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.”

“El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”


 SONIA GARCÍA TAMAYO
 GERENTE


 LUZ MARIA IBARRA RODRIGUEZ
 CONSEJO DE ADMINISTRACION


 LCP. RENE GERMAN CARDENAS GUEVARA
 CONTADOR GENERAL

Sitio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el que podrá Consultar la información financiera
www.cnbv.gob.mx

Nota: Estados Financieros publicados en cada sucursal de esta Institución de acuerdo al Capítulo III, Artículo No. 202, Fracción VI, de las DISPOSICIONES de carácter general aplicables las actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, modificaciones publicadas en el diario Oficial de la Federación el 9 de Enero de 2015.