

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 SEPTIEMBRE DE 2018
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO HISTORICO
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

D-1 Balance General



ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		6,069 CAPTACIÓN TRADICIONAL	
Caja	1,119	Captación con vencimiento < a 30 días	
Bancos	4,951	Depósitos de exigibilidad inmediata	299,323
Otras Disponibilidades	-	Captación por vencimiento >= a 30 días	
		Depósitos a plazo	<u>59,820</u> <u>359,143</u>
INVERSIONES EN VALORES		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Inversiones con vencimiento < 30 días			
Títulos a negociar	45,794		
Títulos conservados a vencimiento	179,646		
Títulos recibidos en reporto	-		
	225,440		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	53,286	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Créditos al consumo	90,347	Fondo de Obra Social	1,081
Créditos a la vivienda	<u>37,869</u>	Fondo de Educación Cooperativa (2)	466
		Acredores diversos y otras cuentas por pagar	<u>10,433</u> <u>11,980</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	181,503		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	371,124
Créditos comerciales	4,274		
Créditos al consumo	11,587		
Créditos a la vivienda	<u>1,413</u>		
		CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	17,275	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	198,777	Capital Social	19,480
(-)MENOS:		Capital social no exhibido	- 22
ESTIMACIÓN PREVENTIVA		Aportaciones para futuros aumentos de capital	
PARA RIESGOS CREDITICIOS	17,199	Efecto por Incorporación al Régimen de Entidad (EIRE)	<u>19,437</u> <u>38,895</u>
		CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	181,579	Fondo Reserva	1,796
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,355	Resultado de ejercicios anteriores	5,895
BIENES ADJUDICADOS	-	Resultado Neto	<u>7,891</u> 15,582
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	10,655		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>54,477</u>
OTROS ACTIVOS			
Impuestos y PTU diferidos (neto)	246	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>425,601</u>
Otros activos	<u>256</u>		
TOTAL ACTIVO	<u>425,601</u>		

CUENTAS DE ORDEN	
Avales	0
Obligaciones contingentes	0
Bienes en custodia y obligación	289
Garantías recibidas	0
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	23,462
Colaterales por operaciones en reporto	-

“El saldo del capital social histórico al 30 de Septiembre de 2018 más el capital social no exhibido por \$-22 es de \$19,480 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 valoraron 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/	236.9571%
Índice de capitalización (riesgo de crédito) Capital neto /	24.6435%
Activos ponderados por riesgo de crédito 1/	
Índice de capitalización (riesgo de crédito y mercado) Capital	24.0659%

Se entiende por nivel de capitalización, 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.


Subreporte :Constitución de Estimación Preventiva Riesgos Crediticio

Monto Total a constituir	17,199	100%
Estimación cubierta a la Fecha	17,199	100%
Estimación bienes adjudicados	1,402	100%

Certificado de Aportación Ordinario	16,233
Valor certificado de aportación ordinaria	\$1,200.00
Capital de Riesgo	22,813


 SONIA GARCÍA TAMAYO
 GERENTE


 L.C.Z. MARÍA 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 SEPTIEMBRE DE 2018


(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	MENSUAL	ACUMULADO
INGRESOS POR INTERESES	3,428	29,953
GASTOS POR INTERESES	- 628	- 5,473
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	<u>0</u>	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	2,800	24,480
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>- 786</u>	<u>- 3,827</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,014	20,653
Comisiones y Tarifas cobradas	0	3
Comisiones y Tarifas pagadas	- 18	- 207
Resultados por intermediación	0	0
Otros ingresos de la operación	713	5,668
Otros (egresos) de la operación	0	-
Gastos de administración y promoción	<u>- 2,140</u>	<u>- 18,225</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	569	7,891
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	<u>569</u>	<u>7,891</u>
RESULTADO NETO	569	7,891

“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.