

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 31 DE DICIEMBRE DE 2023
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO HISTORICO
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

D-1 Balance General



ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIÓN TRADICIONAL	
Caja	4,271	Captación con vencimiento < a 30 días	
Bancos	259	Depósitos de exigibilidad inmediata	449,788
Otras Disponibilidades	250	Captación por vencimiento >= a 30 días	
		Depósitos a plazo	<u>140,785</u> <u>590,573</u>
INVERSIONES EN VALORES		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Inversiones con vencimiento < 30 días			
Títulos a negociar	35,113		
Títulos conservados a vencimiento	400,978		
Títulos recibidos en reporto	<u>-</u>		
	436,091		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	56,621	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Créditos al consumo	153,473	Fondo de Obra Social	1,353
Créditos a la vivienda	<u>64,532</u>	Fondo de Educación Cooperativa (2)	1,336
		Acredores diversos y otras cuentas por pagar	<u>9,689</u> <u>12,378</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	274,626		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	608,261
Créditos comerciales	2,875		
Créditos al consumo	2,157		
Créditos a la vivienda	<u>1,486</u>		
	6,518	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	6,518	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	281,144	Capital Social	21,636
(-)MENOS:		Capital social no exhibido	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA		Aportaciones para futuros aumentos de capital	
PARA RIESGOS CREDITICIOS	8,043	Efecto por Incorporación al Régimen de Entidad (EIRE)	<u>19,437</u> <u>41,073</u>
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	273,101	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,818	Fondo Reserva	15,317
BIENES ADJUDICADOS	-	Resultado de ejercicios anteriores	44,158
		Resultado Neto	<u>32,872</u> <u>92,348</u>
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	16,540		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>133,421</u>
OTROS ACTIVOS			
Impuestos y PTU diferidos (neto)		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>736,382</u>
Otros activos	<u>1,051</u>		
TOTAL ACTIVO	<u>736,382</u>		

CUENTAS DE ORDEN	
Avales	0
Obligaciones contingentes	0
Bienes en custodia y obligación	-
Garantías recibidas	0
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	2,773
Colaterales por operaciones en reporto	-

“El saldo del capital social histórico al 31 de Diciembre de 2023 más el capital social no exhibido por \$0 es de \$21,636 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/	379.4581%
Índice de capitalización (riesgo de crédito) Capital neto /	39.4636%
Activos ponderados por riesgo de crédito 1/	
Índice de capitalización (riesgo de crédito y mercado) Capital	38.5387%

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 :Constitucion de Estimacion Preventiva Riesgos Crediticio

Monto Total a constituir	8,043	100%
Estimación cubierta a la Fecha	8,043	100%
Estimación bienes adjudicados	1,402	100%

Certificado de Aportacion Ordinario	18,030
Valor certificado de aportacion ordinario	\$1,200.00
Capital de Riesgo	35,127

LCP. RENE GERMAN GARDENAS GUEVARA
 GERENTE GENERAL

ANTONIO RIGOBERTO MORONES M.

LOURDES GUADALUPE DE LA TORRE GARCIA
 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 1 de Octubre de 2019.



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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	MENSUAL	ACUMULADO
INGRESOS POR INTERESES	7,231	77,286
GASTOS POR INTERESES	- 1,289	- 14,706
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-	-
MARGEN FINANCIERO	5,942	62,580
Estimación preventiva para riesgos crediticios	673	- 148
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	6,615	62,432
Comisiones y Tarifas cobradas	-	-
Comisiones y Tarifas pagadas	- 15	- 197
Resultados por intermediación	-	-
Otros ingresos de la operación	67	3,646
Otros (egresos) de la operación	-	-
Gastos de administración y promoción	- 708	- 33,010
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,959	32,872
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	5,959	32,872
RESULTADO NETO	5,959	32,872

“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.”

LCP. RENE GERMAN CARDENAS GUEVARA
GERENTE GENERAL

ANTONIO RIGOBERTO MORONES M.
CONSEJO DE ADMINISTRACION

LOURDES GUADALUPE DE LA TORRE GARCIA
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 1 de Octubre de 2019.