

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

D-1 Balance General



ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		5,932	CAPTACIÓN TRADICIONAL
Caja	4,732		Captación con vencimiento < a 30 días
Bancos	949		Depósitos de exigibilidad inmediata
Otras Disponibilidades	-		Captación por vencimiento >= a 30 días
			Depósitos a plazo
			<u>410,960</u> <u>862,529</u>
INVERSIONES EN VALORES			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Inversiones con vencimiento < 30 días			
Títulos a negociar	50,295		
Títulos conservados a vencimiento	409,090		
Títulos recibidos en reporto	-	459,385	
	<u> </u>		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Créditos comerciales	51,999		Aportaciones para futuros aumentos de capital
Créditos al consumo	134,878		Fondo de Obra Social
Créditos a la vivienda	59,081		Fondo de Educación Cooperativa (2)
	<u> </u>		Acredores diversos y otras cuentas por pagar
			<u>1,353</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	245,958		<u>1,246</u>
			<u>9,509</u> <u>12,108</u>
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			TOTAL PASIVO
Créditos comerciales	2,808		604,638
Créditos al consumo	1,448		
Créditos a la vivienda	1,254		
	<u> </u>		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	5,510		CAPITAL CONTABLE
			CAPITAL CONTRIBUIDO
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	251,468		Capital Social
(-)MENOS:			Capital social no exhibido
ESTIMACIÓN PREVENTIVA			Aportaciones para futuros aumentos de capital
PARA RIESGOS CREDITICIOS	7,624		Efecto por Incorporación al Régimen de Entidad (EIRE)
			<u>19,437</u> <u>40,490</u>
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	243,844		CAPITAL GANADO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,662		Fondo Reserva
BIENES ADJUDICADOS	-		Resultado de ejercicios anteriores
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	15,827		<u>15,317</u>
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-		<u>44,158</u>
OTROS ACTIVOS			Resultado Neto
Impuestos y PTU diferidos (neto)			<u>23,977</u> <u>83,453</u>
Otros activos	1,121		
	<u> </u>		TOTAL CAPITAL CONTABLE
TOTAL ACTIVO	728,771		<u>124,134</u>
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
CUENTAS DE ORDEN			<u>728,771</u>
Avales	0		
Obligaciones contingentes	0		
Bienes en custodia y obligación	276		
Garantías recibidas	0		
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	2,442		
Colaterales por operaciones en reporto	-		

“El saldo del capital social histórico al 30 de Septiembre de 2023 más el capital social no exhibido por \$0 es de \$21,244 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/	383.1060%
Índice de capitalización (riesgo de crédito) Capital neto /	39.8430%
Activos ponderados por riesgo de crédito 1/	
Índice de capitalización (riesgo de crédito y mercado) Capital	38.9092.%

Subreporte :Constitucion de Estimacion Preventiva Riesgos Crediticio

Monto Total a constituir	7,624	100%
Estimación cubierta a la Fecha	7,624	100%
Estimación bienes adjudicados	1,402	100%

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.

Certificado de Aportacion Ordinario	17,703
Valor certificado de aportacion ordinario	\$1,200.00
Capital de Riesgo	32,689

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	MENSUAL	ACUMULADO
INGRESOS POR INTERESES	7,992	57,143
GASTOS POR INTERESES	- 1,247	- 10,871
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-	-
MARGEN FINANCIERO	6,746	46,272
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 45	271
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	6,701	46,543
Comisiones y Tarifas cobradas	-	-
Comisiones y Tarifas pagadas	- 16	- 153
Resultados por intermediación	-	-
Otros ingresos de la operación	110	3,366
Otros (egresos) de la operación	-	-
Gastos de administración y promoción	- 2,796	- 25,779
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	3,999	23,977
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,999	23,977
RESULTADO NETO	3,999	23,977

“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.