

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 2020
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO HISTORICO
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

D-1 Balance General



ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		7,950	CAPTACIÓN TRADICIONAL
Caja	1,812		Captación con vencimiento < a 30 días
Bancos	6,138		Depósitos de exigibilidad inmediata
Otras Disponibilidades	-		Captación por vencimiento >= a 30 días
			Depósitos a plazo
			<u>84,282</u> <u>465,253</u>
INVERSIONES EN VALORES			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Inversiones con vencimiento < 30 días			
Títulos a negociar	56,902		
Títulos conservados a vencimiento	285,761		
Títulos recibidos en reporte	-	342,662	
			OTRAS CUENTAS POR PAGAR
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales	45,158		Aportaciones para futuros aumentos de capital
Créditos al consumo	97,389		Fondo de Obra Social
Créditos a la vivienda	47,083		Fondo de Educación Cooperativa (2)
			Acredores diversos y otras cuentas por pagar
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	189,629		
			<u>1,182</u>
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			<u>783</u>
Créditos comerciales	5,891		<u>10,176</u> <u>12,140</u>
Créditos al consumo	7,672		
Créditos a la vivienda	1,302		TOTAL PASIVO
			477,393
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	14,865		
			CAPITAL CONTABLE
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	204,494		CAPITAL CONTRIBUIDO
(-)MENOS:			Capital Social
ESTIMACIÓN PREVENTIVA			Capital social no exhibido
PARA RIESGOS CREDITICIOS	14,726		Aportaciones para futuros aumentos de capital
			Efecto por Incorporación al Régimen de Entidad (EIRE)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	189,769		
			<u>19,437</u> <u>39,602</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,088		CAPITAL GANADO
BIENES ADJUDICADOS	-		Fondo Reserva
			Resultado de ejercicios anteriores
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,010		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-		<u>8,608</u>
OTROS ACTIVOS			<u>22,432</u>
Impuestos y PTU diferidos (neto)	127		<u>7,278</u> <u>38,318</u>
Otros activos	707		
			TOTAL CAPITAL CONTABLE
TOTAL ACTIVO	555,313		77,920
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
CUENTAS DE ORDEN			555,313
Avales	0		
Obligaciones contingentes	0		
Bienes en custodia y obligación	931		
Garantías recibidas	0		
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	30,511		
Colaterales por operaciones en reporte	-		

“El saldo del capital social histórico al 31 de Diciembre de 2020 más el capital social no exhibido por \$0 es de \$20,165 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/ 308.6852%

Índice de capitalización (riesgo de crédito) Capital neto / 32.1013%

Activos ponderados por riesgo de crédito 1/ Índice de capitalización (riesgo de crédito y mercado) Capital 31.3508. %

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 14,725 100%

Estimación cubierta a la Fecha 14,725 100%

Estimación bienes adjudicados 1,402 100%

Relativo a los CCE, se realizaron las aplicaciones solicitadas por el socio.

Certificado de Aportación Ordinaria 16,804

Valor certificado de aportación ordinaria \$1,200.00

Capital de Riesgo 25,202

JOSE SALVADOR MURO CHAVEZ
 REPRESENTANTE LEGAL

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 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 2020

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	MENSUAL	ACUMULADO
INGRESOS POR INTERESES	3,563	42,365
GASTOS POR INTERESES	- 941	- 10,293
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	<u>-</u>	<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO	2,623	32,072
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>1,352</u>	<u>977</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,975	33,049
Comisiones y Tarifas cobradas	-	-
Comisiones y Tarifas pagadas	- 15	- 291
Resultados por intermediación	-	-
Otros ingresos de la operación	156	1,567
Otros (egresos) de la operación	-	-
Gastos de administración y promoción	<u>- 3,318</u>	<u>- 3,178 - 27,048 - 25,771</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	797	7,278
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	<u>797</u>	<u>7,278</u>
RESULTADO NETO	797	7,278

“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.”

JOSE SALVADOR MURO CHAVEZ
REPRESENTANTE LEGAL

LUZ MARIA IBARRA RODRIGUEZ
CONSEJO DE ADMINISTRACION

LCP. RENE GERMAN CARDENAS GUEVARA
CONTADOR GENERAL

Sitio de la Comision Nacional Bancaria y de Valores en el que podrá Consultar la informacion 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.