

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 2021
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO HISTORICO
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

D-1 Balance General



ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		6,670	CAPTACIÓN TRADICIONAL
Caja	2,235	Captación con vencimiento < a 30 días	
Bancos	4,436	Depósitos de exigibilidad inmediata	405,631
Otras Disponibilidades	-	Captación por vencimiento >= a 30 días	
		Depósitos a plazo	<u>90,408</u> <u>496,039</u>
INVERSIONES EN VALORES			
Inversiones con vencimiento < 30 días		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos a negociar	61,568		
Títulos conservados a vencimiento	323,952		
Títulos recibidos en reporto	-		
	<u>385,520</u>		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Créditos comerciales	43,831	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Créditos al consumo	94,289	Fondo de Obra Social	1,182
Créditos a la vivienda	45,153	Fondo de Educación Cooperativa (2)	812
	<u>183,274</u>	Acredores diversos y otras cuentas por pagar	<u>11,700</u> <u>13,693</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			TOTAL PASIVO
Créditos comerciales	5,726		509,732
Créditos al consumo	7,350		
Créditos a la vivienda	975		
	<u>14,051</u>		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO			CAPITAL CONTABLE
	197,324		CAPITAL CONTRIBUIDO
(-)MENOS:			Capital Social
ESTIMACIÓN PREVENTIVA			20,342
PARA RIESGOS CREDITICIOS	13,552		Capital social no exhibido
			-
			Aportaciones para futuros aumentos de capital
			Efecto por Incorporación al Régimen de Entidad (EIRE)
			<u>19,437</u> <u>39,780</u>
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		183,772	CAPITAL GANADO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		1,255	Fondo Reserva
BIENES ADJUDICADOS		-	29,710
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		12,757	Resultado de ejercicios anteriores
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		-	
OTROS ACTIVOS			Resultado Neto
Impuestos y PTU diferidos (neto)	100		<u>2,894</u> <u>41,212</u>
Otros activos	649		
	<u>590,724</u>		TOTAL CAPITAL CONTABLE
			<u>80,992</u>
TOTAL ACTIVO	<u>590,724</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>590,724</u>

CUENTAS DE ORDEN	
Avales	0
Obligaciones contingentes	0
Bienes en custodia y obligación	316
Garantías recibidas	0
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	31,645
Colaterales por operaciones en reporto	-

“El saldo del capital social histórico al 30 de Junio de 2021 más el capital social no exhibido por \$0 es de \$20,342 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/	318.4162%
Indice de capitalizacion (riesgo de crédito) Capital neto /	32.3391%
Activos ponderados por riesgo de crédito 1/	
Indice de capitalizacion (riesgo de crédito y mercado) Capital	33.1152.%

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.

Subreporte :Constitución de Estimación Preventiva Riesgos Crediticio

Monto Total a constituir	13,552	100%
Estimación cubierta a la Fecha	13,552	100%
Estimación bienes adjudicados	1,402	100%
Relativo a los CCE, se realizaron las aplicaciones solicitadas por el socio.		
Certificado de Aportacion Ordinario	16,952	
Valor certificado de aportacion ordinario	\$1,200.00	
Capital de Riesgo	25,175	

LCP. RENE G. CARDENAS GUEVARA
GERENTE GENERAL

Luz. MARIA IBARRA RODRIGUEZ
CONSEJO DE ADMINISTRACION

L.C. CARLOS IVAN LOPEZ RAMIREZ
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 JUNIO DE 2021
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)




	MENSUAL	ACUMULADO
INGRESOS POR INTERESES	3,279	19,307
GASTOS POR INTERESES	- 972	- 5,694
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	<u>-</u>	<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO	2,306	13,613
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>336</u>	<u>1,073</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,642	14,686
Comisiones y Tarifas cobradas	-	-
Comisiones y Tarifas pagadas	- 39	- 160
Resultados por intermediación	-	-
Otros ingresos de la operación	237	1,017
Otros (egresos) de la operación	-	-
Gastos de administración y promoción	<u>- 2,141</u>	<u>- 11,792</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	698	2,894
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	<u>698</u>	<u>2,894</u>
RESULTADO NETO	698	2,894

“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 G. CARDENAS GUEVARA
 GERENTE GENERAL


 LUZ MARIA IBARRA RODRIGUEZ
 CONSEJO DE ADMINISTRACION


 L.C. CARLOS VAN LOPEZ RAMIREZ
 CONTADOR GENERAL

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

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.