# CAJA SOLIDARIA MINATITLÁN S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.

**NIVEL DE OPERACIONES I**

Independencia No. 8, Col. Centro, Minatitlán, Colima, C.P. 28750

**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2023**

**(Cifras en Miles de Pesos)**

## *A C T I V O*

| | | |
|---|---|---|
| **DISPONIBILIDADES** | 2,928 | $ 2,928 |
| **INVERSIONES EN VALORES** | | |
| Títulos para negociar | $ - | |
| Títulos disponibles para la venta | - | |
| Títulos conservados al vencimiento | 94,662 | $ 94,662 |
| **DEUDORES POR REPORTO** | | $ - |
| **CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE** | | |
| Créditos comerciales | $ 20,432 | |
| Créditos al consumo | 39,973 | |
| Créditos a la vivienda | 4,980 | |
| **TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE** | $ 65,384 | |
| **CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA** | | |
| Créditos comerciales | $ 1,615 | |
| Créditos al consumo | 2,987 | |
| Créditos a la vivienda | 302 | |
| **TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA** | $ 4,903 | |
| **CARTERA DE CREDITO** | $ 70,288 | |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | - 6,083 | |
| **TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)** | | $ 64,204 |
| **OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)** | | $ 430 |
| **BIENES ADJUDICADOS (NETO)** | | $ - |
| **PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)** | | $ 1,977 |
| **INVERSIONES PERMANENTES** | | $ - |
| **ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA** | | $ - |
| **PTU DIFERIDA (NETO)** | | $ - |
| **OTROS ACTIVOS** | | |
| Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles | $ 228 | |
| Otros Activos a corto y largo plazo | 21 | $ 249 |
| ***TOTAL DEL A C T I V O*** | | $ 164,450 |

## *P A S I V O Y C A P I T A L*

| | | | |
|---|---|---|---|
| **CAPTACIÓN TRADICIONAL** | | | $ 121,712 |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | | $ 68,437 | |
| Depósitos a plazo | | 53,275 | |
| Cuentas sin movimiento | | - | |
| **PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS** | | | $ - |
| De corto plazo | | $ - | |
| De largo plazo | | - | |
| **COLATERALES VENDIDOS** | | | $ - |
| Reportos | | $ - | |
| Otros Colaterales Vendidos | | - | |
| **OTRAS CUENTAS POR PAGAR** | | | $ 5,514 |
| Participacion de los Trabajadores en las utilidades por pagar | | - | |
| Aports p/Futs Aumentos de Capital pends de Form por su Asamblea Gral de Socios. | | 2,022 | |
| Fondo de Previsión Social | | 238 | |
| Fondo de Educacion Cooperativa | | 200 | |
| Acreedores por Liquidacion de Operaciones | | - | |
| Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo | | - | |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | | 3,054 | |
| **PTU DIFERIDA (NETO)** | | | $ - |
| **CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS** | | | $ - |
| ***TOTAL P A S I V O*** | | | $ 127,226 |
| ***C A P I T A L CONTABLE*** | | | |
| **CAPITAL CONTRIBUIDO** | | | $ 4,342 |
| Capital Social | | $ 4,342 | |
| Certificados de aportación Ordinarios | $ 4,342 | | |
| Certificados excedentes voluntarios | - | | |
| Certificados para capital de Riesgo | - | | |
| Capital Social No Exhibido | | - | |
| Aportaciones p/futs aumentos de capital form por su asamblea general de socios | | - | |
| Efecto por Incorporación al Régimen de SCAP | | - | |
| **CAPITAL GANADO** | | | $ 32,882 |
| Fondo de reserva | | $ 28,391 | |
| Resultado de ejercicios anteriores | | - | |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | - | |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | - | |
| Resultado neto | | 4,491 | |
| ***TOTAL C A P I T A L CONTABLE*** | | | $ 37,224 |
| ***TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE*** | | | 164,450 |

-

**CUENTAS DE ORDEN**

| | |
|---|---|
| Avales Otorgados | $ - |
| Activos y Pasivos Contingentes | $ - |
| Compromisos Crediticios | $ - |
| Bienes en Mandato | $ - |
| Bienes en Custodia o en Administración | $ - |
| Colaterales Recibidos por la Entidad | $ - |
| Colaterales Recibidos y Vendidos por la Entidad | $ - |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | $ 1,278 |
| Otras cuentas de registro | $ 24,399 |

**INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO**

| | |
|---|---|
| Sobre activos en riesgo de credito | 51.06% |
| Sobre activos en riesgo de credito y mercado | 49.97% |

**ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

| | |
|---|---|
| Total de Estimaciones a constituir | - |
| Porcentaje de Estimaciones que se tiene cubierto | 100.00% % |

* El saldo histórico del capital social en certificados de aportación ordinarios al 30 DE JUNIO DE 2023 es de $ 4342 miles de pesos.
* El saldo histórico del capital social en certificados excedentes o voluntarios al 30 DE JUNIO DE 2023 es de $ 0 miles de pesos.
* El saldo histórico del capital social en certificados para capital de riesgo al 30 DE JUNIO DE 2023 es de $ 0 miles de pesos.

La información financiera podrá consultarse en la siguente pagina web: http://www.cnbv.gob.mx

"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."

RICARDO FIGUEROA MICHEL
Gerente General

SILVIA ROJAS MOJICA
Contador

ESTHELA MANCILLA CAMPOS
Presidente del Consejo de Administración

VICTORIA HERNÁNDEZ FIGUEROA
Presidente del Consejo de Vigilancia