



CAJA PROGRESA S.A. DE C.V S.F.P.
 NIVEL DE OPERACIONES II
 Calzada Independencia # 124-B, Celaya, Guanajuato.
 BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 11,376	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depositos de exigibilidad inmediata	\$ 27,464
Títulos para negociar	-	Depositos a Plazo	140,751
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de crédito emitidos	-
Títulos conservados a vencimiento	59,518	Cuentas sin movimiento	-
DEUDORES POR REPORTO	-		168,216
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Creditos comerciales	27,669	De corto plazo	-
Creditos al consumo	84,865	De largo plazo	-
Creditos a la vivienda	-		-
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	112,533	COLATERALES VENDIDOS	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Reportos (Saldo acreedor)	-
Creditos comerciales	8,749	Otros colaterales vendidos	-
Creditos al consumo	2,567		-
Creditos a la vivienda	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	11,316	Impuestos a la utilidad por pagar	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO	123,849	PTU por pagar	-
(-)MENOS:		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su Consejo de Administración	-
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		Acreedores por liquidación de operaciones	-
Creditos comerciales	7,973	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Creditos al consumo	5,221	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	10,099
Creditos a la vivienda	-		10,099
EPRC Adicional	1,048	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	109,607	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	274	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	2,959
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	901	TOTAL PASIVO	\$ 181,274
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	12,676	CAPITAL CONTABLE	
INVERSIONES PERMANENTES	90	CAPITAL CONTRIBUIDO	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLE PARA LA VENTA	-	Capital Social	\$ 65,063
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	8,604	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Consejo de Administración	15,000
OTROS ACTIVOS		Prima en venta de acciones	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	892	Obligaciones subordinadas en circulación	-
Otros activos a corto y largo plazo	173	Efecto por incorporacion al regimen de Sociedades Financieras Populares	(242)
TOTAL ACTIVO	\$ 204,111	CAPITAL GANADO	
		Reservas de Capital	
		Fondo Social de Reserva	-
		Fondo de Reserva	-
		Otras Reservas de Capital	276
		Resultado de Ejercicios Anteriores	(52,103)
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado Neto	(5,156)
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 22,837
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 204,111

Cuentas de orden

Bienes en custodia o administración	30,476
Intereses devengados no cobrados de cartera de credito vencida	(44,253)
Otras cuentas de registro	141,916
El saldo historico del capital social al 31 de Marzo de 2023 es de	\$ 65,063

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integrante de este estado.

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular 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.
 El sitio para consultar información financiera es: <http://www.cnbv.gob.mx>

Lic. Salvador Alanís Gracia
 Director General

Lic. José Antonio Alejos Esparza
 Director de Servicios Financieros

Ing. Luis Macedo Noriega
 Director de Administración y Finanzas



CAJA PROGRESSA S.A. DE C.V S.F.P.
 NIVEL DE OPERACIONES II
 Calzada Independencia # 124-B, Celaya, Guanajuato.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

	MES		ACUMULADO	
Ingresos por Intereses	\$	5,181	\$	12,939
Gastos por Intereses		(961)		(2,469)
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		-		-
MARGEN FINANCIERO		<u>4,220</u>		<u>10,470</u>
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		(912)		(3,030)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		3,307		7,440
Comisiones y tarifas cobradas	-	-	-	-
Comisiones y tarifas pagadas	(5)	-	(30)	-
Resultados por intermediacion	-	-	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operacion	687	-	1,525	-
Gastos de administracion y promocion	(5,270)	(4,588)	(14,091)	(12,596)
RESULTADO DE LA OPERACION		(1,281)		(5,156)
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(1,281)		(5,156)
Impuestos a la utilidad causados		-		-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		-		-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(1,281)		(5,156)
Operaciones discontinuadas		-		-
RESULTADO NETO	\$	(1,281)	\$	(5,156)

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

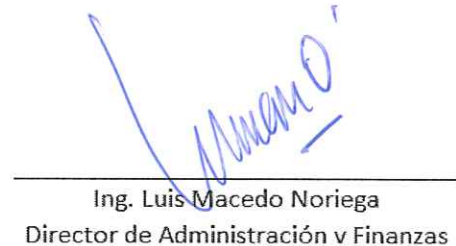
El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integrante de este estado.

El sitio para consultar información financiera es: <http://www.cnbv.gob.mx>


 Lic. Salvador Alanis Gracia
 Director General


 Lic. Jose Antonio Alejos Esparza
 Director de Servicios Financieros


 Ing. Luis Macedo Noriega
 Director de Administración v Finanzas



CAJA PROGRESSA S.A. DE C.V S.F.P.
 NIVEL DE OPERACIONES II
 Calzada Independencia # 124-B, Celaya, Guanajuato.
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido					Capital ganado					Total Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Consejo de Administración	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 65,063	\$ 7,000	-	-	\$ (242)	\$ 276	\$ (44,919)	-	-	\$ (7,184)	\$ 19,993
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripción de acciones	-	8,000	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	(7,184)	-	-	7,184	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,156)	(5,156)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo de 2023	\$ 65,063	\$ 15,000	-	-	\$ (242)	\$ 276	\$ (52,103)	-	-	\$ (5,156)	\$ 22,837

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integrante de este estado.

El sitio para consultar información financiera es: <http://www.cnbv.gob.mx>

Lic. Salvador Alanís Gracia
 Director General

Lic. Jose Antonio Alejos Esparza
 Director de Servicios Financieros

Ing. Luis Macedo Noriega
 Director de Administración y Finanzas

Resultado neto	\$ (5,156)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	814
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	814
Amortizaciones de activos intangibles	-
Provisiones	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	-
	<u>(4,342)</u>
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	1,128
Cambio en deudores por reporto	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	(13,466)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(901)
Cambio en otros activos operativos (neto)	1,543
Cambio en captación tradicional	9,940
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	402
Cambio en otros pasivos operativos	515
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Otros	795
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(44)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1,870)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Cobros de dividendos en efectivo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1,870)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	8,000
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	8,000
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo	1,743
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalente de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	9,632
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$ 11,376

"El Presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integrante de este estado.

El sitio para consultar información financiera es: <http://www.cnbv.gob.mx>

Lic. Salvador Alarís Gracia
Director General

Lic. Jose Antonio Alejos Esparza
Director de Servicios Financieros

Ing. Luis Macedo Noriega
Director de Administración y Finanzas

CAJA PROGRESSA SA DE CV SFP

Notas a los Estados Financieros

NOTA 1. ANTECEDENTES Y ACTIVIDADES DE LA ENTIDAD.

Caja Progressa SA de CV SFP se constituyó el 18 de Mayo de 1999, es una empresa mexicana dedicada principalmente a la prestación de servicios financieros regulada y autorizada en Noviembre de 2008 por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, apoyar el financiamiento de micro, pequeñas y medianas empresas y, en general proporcionar la superación económica y social, y el bienestar de sus clientes en que opera.

Es una sociedad mercantil bajo la forma de Sociedad Anónima de Capital Variable constituida bajo el amparo de las Leyes vigentes en los Estados Unidos Mexicanos, bajo la organización de un Consejo de Administración electo por la Asamblea General Ordinaria de accionistas y con una duración de 99 años, y se encuentra afiliada a la Federación Fortaleza, Social AC.

NOTA 2. PRINCIPALES NOTAS CONTABLES.

La Contabilidad se ajusta a lo establecido a las Normas de Información Financiera y a los criterios emitidos por la CNBV.

DISPONIBILIDADES.

Los equivalentes de efectivo incluyen depósitos en cuentas bancarias y otros documentos de inmediata realización, y se encuentran sin restricción alguna. Se valúan y registran a su importe nominal.

INVERSIONES EN VALORES.

Se valúan al costo de adquisición, incorporando mensualmente los intereses devengados, a su valor de mercado.

Se encuentran integrados por:

VALORES BANCARIOS	59'517,844.41
-------------------	---------------

CARTERA DE CREDITO VIGENTE Y VENCIDA

En apego a lo previsto en el criterio A-2 “Aplicación de normas particulares” referido en el artículo 211 de las Disposiciones y a las Normas de Información Financiera B-9 se emiten las siguientes notas:

Con el objeto de prevenir los efectos que pudiesen presentarse en la solvencia de la Entidad con relación al impacto del Covid-19 o coronavirus, se toma la decisión de realizar la aplicación de los criterios contables especiales emitidos y autorizados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores así como de la Asociación Mexicana de Sociedades Financieras Populares.

Los criterios contables especiales aplicados serán los siguientes:

- ❖ Los créditos que podrán estar sujetos al presente programa son únicamente los créditos comerciales y de consumo, de acreditados que se hayan visto afectados por la pandemia y que estén clasificados contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020.
- ❖ Todas las negociaciones, renovaciones y reestructuras que se realicen al amparo del presente programa deberán ser formalizadas, documentadas, autorizadas y operadas a más tardar el día 25 de julio del presente año. Después de esa fecha, no podrá realizarse negociación alguna bajo las condiciones del presente programa.
- ❖ Sólo se podrá otorgar un plazo máximo de 6 meses adicionales a la fecha de vencimiento original, y de 18 meses en el caso de créditos rurales.
- ❖ El crédito reestructurado deberá tener las mismas garantías que el crédito de origen.

1. Opciones de negociación.

Se podrán reestructurar o renovar los créditos comerciales y de consumo de los clientes que por la contingencia del Covid19 no puedan continuar con sus pagos, derivado de la suspensión de actividades decretada por las autoridades sanitarias, sin necesidad de cumplir con los requisitos establecidos por las Disposiciones, relativas al pago previo de intereses y el porcentaje que le corresponda del capital según el avance en el plazo del crédito.

Con base en lo anterior, se podrán realizar las siguientes operaciones:

- i) **RENOVACIÓN.** Sin cubrir requisitos de pago sostenido.
- ii) **REESTRUCTURA:**
 - i. De capital, pagando previamente el total de los intereses.
 - ii. Sumando capital e intereses al nuevo crédito.
- iii) **PLAZO DE GRACIA.** Adicionalmente, se podrá otorgar a las reestructuras, un plazo de gracia para pago de capital y/o intereses, máximo de 6 meses.

2. Implementación.

A partir del 27 de abril, se comenzará con las negociaciones de cobranza en todas las sucursales, siendo responsables de la correcta implementación, los jefes de sucursal, las áreas de cobranza y los coordinadores de zona.

Al 31 de Marzo 2023 el rubro de Cartera y Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios se integra como sigue:

	COMERCIAL	CONSUMO
Vigente	27'568,577.48	84'864,695.61
Vencida	8'748,769.26	2'567,080.33

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

La estimación preventiva para riesgos crediticios se calcula con base en las reglas establecidas por la CNBV para el provisionamiento de cartera crediticia, así como por las estimaciones adicionales requeridas en diversas reglamentaciones y las ordenadas por la CNBV o por la Federación, las cuales se registran en los resultados del período correspondiente. Se utiliza la metodología establecida en el Anexo D de las Disposiciones de Carácter General que establece el procedimiento para la calificación y constitución de estimaciones preventivas.

Al 31 de Enero de 2023 se presenta como sigue:

	COMERCIAL	CONSUMO
EPRC	7'972,700.41	5'220,923.41
EPRC ADICIONAL POR IDC		1'048,293.30

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Este rubro representa los derechos exigibles propiedad de la Entidad y se integra al cierre del período de la siguiente forma:

PARTIDAS ASOCIADAS	90,841.09
SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS	296,693.05
GASTOS POR COMPROBAR	47,723.09
OTROS DEUDORES DIVERSOS	153,769.12
INTERCOMPAÑÍAS POR COBRAR	0.00
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD	-315,394.01
SALDO TOTAL	<u>273,632.34</u>

PARTES RELACIONADAS

Durante el período reportado Caja Progressa SA de CV SFP recibió servicios de promotoría de crédito por parte de Bodesa S.A. P.I. de C.V., y a su vez prestó servicios de recepción de pagos.

Las transacciones realizadas con partes relacionadas al 31 de Marzo de 2023 fueron como sigue:

Ingresos:

Cuenta 50509010 OTROS SERVICIOS CON TERCEROS \$ 656,189.80

Gastos:

Cuenta 65211404 OTROS SERVICIOS CON TERCEROS \$ 48,626.32

No se generaron partidas pendientes de pago o cobro toda vez que se liquidan antes de los 30 días conforme a los contratos establecidos.

No se han identificado partidas irre recuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas durante el periodo.

No se han producido cambios significativos en las condiciones de las operaciones existentes con partes relacionadas durante el periodo.

BIENES ADJUDICADOS

La Entidad cuenta con bienes que han sido adjudicados en el proceso de recuperación de cartera en cobro legal y se integra como sigue:

BIEN ADJUDICADO MEDIANTE ESCRITURA 24080 DEL 30 DE OCTUBRE DE 2012

INMUEBLE UBICADO EN CALLE CIELO AZUL 28 CHUPÍCUARO, GTO DE 600 M2 \$539,716.00

BIEN ADJUDICADO MEDIANTE ESCRITURA 24352 DEL 7 DE DICIEMBRE DEL 2012

INMUEBLE UBICADO EN CALLE NICOLAS BRAVO 292 DE ACAMBARO,GTO \$168,467.00

BIEN ADJUDICADO MEDIANTE ESCRITURA 35392 DEL 9 DE JUNIO DEL 2017

FINCA RUSTICA CAMINO A LOS PINOS EN IRAMUCO, MPIO DE ACAMBARO, GTO \$195,000.00

BIEN ADJUDICADO MEDIANTE ESCRITURA 18766 DEL 02 DE FEBRERO DEL 2023

FINCA URBANA CESTECOMANES No 112 O 74 COL EJIDAL, AUTLAN DE NAVARRO,JAL \$ 901,200.00

SALDO TOTAL 1'804,383.00

Se realizó la estimación por la pérdida de valor a los bienes adjudicados, conforme a lo establecido en las disposiciones de carácter general Art. 95.

ESTIMACIÓN (903,183.00)

VALOR NETO DE BIENES ADJUDICADOS \$ 901,200.00

INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO

La Entidad cuenta con diverso mobiliario y equipo y calcula su depreciación por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada del tipo de activo correspondiente utilizando las tasas establecidas en la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en resultados cuando se incurren.

INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

La entidad posee un valor de 90,000.00 en acciones en la Federación a la cual se encuentra afiliada.

OTROS ACTIVOS

Los otros activos incluyen los seguros por el equipo de transporte neto de sus amortizaciones mismas que se cargan a resultados conforme se devengan durante el plazo de vigencia de estos.

La Entidad cuenta con impuestos diferidos por pérdidas fiscales y pasivo laboral reconocidos en resultados por un monto de 8'604,464.00 pesos.

CAPTACION

Una de las operaciones permitidas para la Entidad, es la captación de recursos entre sus clientes, los intereses devengados se contabilizan al cierre de cada período y forman parte del rubro, al cierre del mes de Marzo se integran como sigue:

DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	27'464,385.62
DEPOSITOS A PLAZO	140'751,308.94

De la captación a plazo se tienen vencimientos en los próximos 30 días por \$ 29'164,755.82

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Entidad cuenta con pasivos en este rubro por un monto de 10'098,776.61 que se integran al cierre del mes de Marzo como sigue:

PROVISION DE AGUINALDO	242,538.16
IMPUESTOS POR PAGAR	2'397.791.92
PASIVO LABORAL	6'154,190.48

DEPOSITOS A CUENTA DE INTERES	489,816.85
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	814,439.20

CAPITAL CONTABLE

La Entidad cuenta con un capital social por 65'062,500.00 conformado por acciones SERIE A, con un valor nominal de 500.00 cada una.

NIVEL DE CAPITALIZACION

El Índice de Capitalización de la Entidad al 31 de Marzo 2023 se presenta como sigue:

APLICANDO CCE

203.4788 %

COEFICIENTE DE LIQUIDEZ

Al cierre del mes de Marzo 2023 la Entidad cuenta con un coeficiente de liquidez de 120.0952