



BAN KAFE, S.A. DE C.V., S.F.C.

Nicolás Bravo S/N Col. Barrio Grande, C.P. 71764 San Agustín Chayuco Oxaca.

Nivel de Operaciones Básico
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2020
(Cifras en miles de pesos)

Fecha : 01/04/2020

Hora: #####

Sucursal: 101 - BANKAFE

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES 139975

INVERSIONES EN VALORES 0

Titulos para Negociar 0

Titulos Disponibles para la Venta 0

Titulos Conservados a Vencimiento DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR) 0

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales 0

Créditos de Consumo 337291

Créditos a la Vivienda 0

TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE 337291

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Vencidos Comerciales 0

Créditos Vencidos de Consumo 0

Créditos Vencidos a la Vivienda 0

TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA 0

TOTAL DE CARTERA DE CREDITO 337291

(-) MENOS

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS -3373

CARTERA DE CREDITO (NETO)

333918

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

13332

BIENES ADJUDICADOS (neto)

PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

INVERSIONES PERMANENTES

PTU DIFERIDA (A FAVOR)

OTROS ACTIVOS

Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles 0

Otros Activos a Corto y Largo Plazo 0

Depósitos de Exigibilidad Inmediata 33428

Depósitos a Plazo 443332

476760

PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS 0

De Corto Plazo 0

De Largo Plazo 0

0

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar 103374

Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Pendientes de Formalizar por su Asa 0

Participación de los Trabajadores en las Utilidades por Pagar 0

Acreedores por Liquidación de Operaciones 0

Fondo de Previsión Social 0

Fondo de Educación Cooperativa 0

Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo 0

103374

PTU DIFERIDA (A CARGO)

0

CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS

0

TOTAL PASIVO

580134

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

Capital Social 38175

Capital Social No Exhibido 5400

Incremento por Actualización del Capital Social Pagado (1) 0

Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Asamblea Gene 0

Incremento por Actualización de las Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital f 0

Efecto por Incorporación al Régimen de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstam 0

Incremento por Actualización del Efecto por Incorporación al Régimen de Sociedades 0

44575

CAPITAL GANADO

Fondo de Reserva 0

Incremento por Actualización del Fondo de Reserva (1) 0

Resultado de Ejercicios Anteriores 0

Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta 0

INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OTRAS RESERVAS DE CAPITAL (1) 0

Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios 0

RESULTADO NETO

-137484

TOTAL CAPITAL CONTABLE : -92909

TOTAL ACTIVO : 487225

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE: 487225

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS 0
COMPROMISOS CREDITICIOS 0
BIENES EN MANDATO 0
BIENES EN CUSTODIA 0
INTERESES DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA 0

"El presente Balance General se formuló de conformidad con los niveles de exigibilidad para las 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 24, 25 y 26 de la Ley que Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos de los ejercicios de operaciones efectuadas por la sociedad cooperativa de ahorro y préstamo durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas mercantiles y a las disposiciones legales administrativas aplicables.

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

Francisco Muñoz Alavez
REPRESENTANTE LEGAL

L.C.P. y E.F. Alejandro González Pérez
CONTADOR GENERAL

Lic. Máximo Flores Sanchez
GERENTE GENERAL

R.F.C. BKA200117GK0
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



BAN KAFE, S.A. DE C.V., S.F.C.

Nicolás Bravo S/N Col. Barrio Grande, C.P. 71764 San Agustín Chayuco Oxaca.

Nivel de Operaciones Básico

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 AL 31 DE MARZO DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Fecha : 01/04/2020

Hora: #####

Sucursal: 101 - BANKAFE

INGRESOS POR INTERESES		5,291
GASTOS POR INTERESES		1,680
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		0
MARGEN FINANCIERO :		3,610
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		3,373
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS:		237
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	-277	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	5,476	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	0	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,000	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	132,969	
RESULTADO DE OPERACION:		-137,484
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS :		0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASC		-137,484
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS:		-137,484
OPERACIONES DISCONTINUADAS		0
RESULTADO NETO :		-137,484

"El presente estado de resultados, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo 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, se formuló por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Francisco Gabriel Alavez
REPRESENTANTE LEGAL



L.C.P. y E.F. Alejandro González Pérez
CONTADOR GENERAL

Lic. Máximo Eldres Sánchez
GERENTE GENERAL

R.F.C. BKA200117GK0
**CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**