

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 30 de Septiembre del 2020
 (Cifras en miles de pesos)

Fecha : 01/10/2020
 Hora: #####

Sucursal: 101 - BANKAFE

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	455904	
		Depósitos de Exigibilidad Inmediata 334878
		Depósitos a Plazo 2842786
		3177664
INVERSIONES EN VALORES	0	
Titulos para Negociar	0	
Titulos Disponibles para la Venta	0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Titulos Conservados a Vencimiento	0	De Corto Plazo 0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	De Largo Plazo 0
		0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		
Créditos Comerciales	0	
Créditos de Consumo	2190801	
Créditos a la Vivienda	0	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	2190801	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
		Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar 131642
		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Pendientes de Formalizar por su A 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
		131642
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		PTU DIFERIDA (A CARGO) 0
Créditos Vencidos Comerciales	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS 0
Créditos Vencidos de Consumo	70104	
Créditos Vencidos a la Vivienda	0	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	70104	TOTAL PASIVO 3309306
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	2260905	
(-) MENOS		CAPITAL CONTABLE
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-152962	CAPITAL CONTRIBUIDO
CARTERA DE CREDITO (NETO)	2107943	Capital Social 112075
		Capital Social No Exhibido 5400
		Incremento por Actualización del Capital Social Pagado (1) 0
		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Asamblea Ge 0
		Incremento por Actualización de las Aportaciones para Futuros Aumentos de Capit 0
		Efecto por Incorporación al Régimen de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Prés 0
		Incremento por Actualización del Efecto por Incorporación al Régimen de Sociada 0
		117475
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	451179	CAPITAL GANADO
BIENES ADJUDICADOS (neto)	0	Fondo de Reserva 0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0	Incremento por Actualización del Fondo de Reserva (1) 0
INVERSIONES PERMANENTES	0	Resultado de Ejercicios Anteriores 0
PTU DIFERIDA (A FAVOR)	0	Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta 0
OTROS ACTIVOS	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OTRAS RESERVAS DE CAPITAL (1) 0
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	0	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios 0
Otros Activos a Corto y Largo Plazo	0	RESULTADO NETO -411756

TOTAL ACTIVO : 3015025

TOTAL CAPITAL CONTABLE : -294281
 TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE: 3015025

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS	0
COMPROMISOS CREDITICIOS	0
BIENES EN MANDATO	0
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2416

El presente Balance General 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 buenas 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:

Francisco González Álvarez
 REPRESENTANTE LEGAL

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

Lic. Máximo Flores Sánchez
 SERENJE GENERAL



RFC: BKA200717300
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Fecha : #####

Hora : #####

Sucursal: 101 - BANKAFE

INGRESOS POR INTERESES		185,949
GASTOS POR INTERESES		34,580
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		0
MARGEN FINANCIERO :		<u>151,370</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		152,962
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS:		<u>-1,592</u>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	13,605	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	8,317	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	0	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,000	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	416,451	
RESULTADO DE OPERACION:		<u>-411,756</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS :		0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASC		-411,756
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS:		<u>-411,756</u>
OPERACIONES DISCONTINUADAS		0
RESULTADO NETO :		<u><u>-411,756</u></u>

"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 fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."



Francisco Javier Alavez
REPRESENTANTE LEGAL

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

Lic. Máximo Flores
Sánchez
GERENTE GENERAL

R.F.C. SKA20017GKO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN