

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
BALANCE GENERAL AL 30 SEPTIEMBRE DE 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2020
(Cifras en Miles pesos)

A C T I V O	P A S I V O Y C A P I T A L		
DISPONIBILIDADES	10,472 DEPOSITOS		
INVERSIONES EN VALORES	Depósitos de exigibilidad inmediata	20,787	
Títulos para negociar	Depósitos a plazo	14,191	
Títulos disponibles para la venta	Títulos de credito emitidos	0	
Títulos conservados a vencimiento	Cuentas sin movimiento	928	35,906
	20,013 PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DEUDORES POR REPORTO(SALDO DEUDOR)	0 De corto plazo	0	
	De largo plazo	0	0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	COLATERALES VENDIDOS		
Créditos comerciales	Reportos (Saldo acreedor)	0	
Actividad empresarial o comercial	Otros colaterales vendidos	0	0
Préstamos de liquidez a otras sociedades fin			
Créditos al consumo	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos a la vivienda	Impuestos a la utilidad por pagar	0	
Media y residencial	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	
De interés social	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su ór	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	Acreedores por liquidación de operaciones	0	
	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	26,399	26,399
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		0
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		3,833
Préstamos de liquidez a otras sociedades fin			
Créditos al consumo	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		0
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	TOTAL PASIVO		66,138
De interés social			
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
	CAPITAL CONTABLE		
	CAPITAL CONTRIBUIDO		
CARTERA DE CREDITO	Capital social	30,000	
(-) MENOS:	2,541 Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de ad	30,451	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIC	Prima en venta de acciones	0	
	57,983 Obligaciones subordinadas en circulación	0	
	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	60,451
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	609 CAPITAL GANADO		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	52 Reservas de capital		
BIENES ADJUDICADOS	Fondo Social de Reserva	0	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NI)	0 Fondo de Reserva Comunitario	0	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	Fondo de Reserva	1,060	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0 Otras Reservas de Capital	0	1,060
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	Resultado de ejercicios anteriores	2,745	
OTROS ACTIVOS	0 Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta	0	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
Otros activos a corto y largo plazo	Remediaciones por beneficios a los empleados	56	
	Resultado neto	-31,311	-27,450
TOTAL ACTIVO	TOTAL CAPITAL CONTABLE		33,001
	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 99,139

	CUENTAS DE ORDEN		
	Avales otorgados	0.00	
	Activos y pasivos contingentes	0.00	
	Compromisos crediticios	0.00	
	Bienes en fideicomiso o mandato	0.00	
	Fideicomiso	0.00	
	Mandato	0.00	
Requerimiento total de capital por riesgos	Bienes en custodia en administracion	1,072.00	
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	Colaterales recibidos por la entidad	0.00	
Requerimiento de capital por riesgo de mercad	Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0.00	
	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	29,022.00	
	Otras cuentas de registro	0.00	

"El saldo Historico del capital social histórico al 30 de Septiembre de 2020 es de \$30,000 Miles de pesos"

"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."

Formulo

Reviso

JORGE ANTONIO MARQUEZ RIVERA
CONTADOR

ALEJANDRO FLORES LOZANO
GERENTE GENERAL

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
 PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2020
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2020
 (Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		7,393
Gastos por intereses		5,670
Resultado por posicion monetaria neto(margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		1,723
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>-4</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,727
Comisiones y tarifas cobradas	10,954	
Comisiones y tarifas pagadas	6,119	
Resultado por intermediación	2,211	
Otros ingresos(egresos) de la operación	-27,201	
Gastos de administración y promoción	<u>12,883</u>	<u>33,038</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		-31,311
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-31,311
Impuestos a la utilidad causados	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-31,311
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>-31,311</u>
Requerimiento total de capital por riesgos	292.3277%	
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	30.4021%	
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	29.6895%	

“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.”

Formulo

Reviso

 JORGE ANTONIO MARQUEZ RIVERA
 CONTADOR

 ALEJANDRO FLORES LOZANO
 GERENTE GENERAL

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
EXPRESADO EN MOEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2020
(Cifras en Miles Pesos)

Resultado neto	-31,311
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	8,170
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividad	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1,758
Amortizaciones de activos intangibles	426
Provisiones	5,669
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	317
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	
Cambio en inversiones en valores	198,461
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	-240
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-16
Cambio en otros activos operativos (neto)	-896
Cambio en captación tradicional	-524,603
Cambio en pasivos bursátiles	0
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	0
Cambio en colaterales vendidos	0
Cambio en derivados (pasivo)	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	12,410
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades)	0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Otros	962
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-337,063
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	54,354
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades)	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades)	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	54,354
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	30,451
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	30,451
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-252,259
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	262,731
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	10,472

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

Formulo

Reviso

 JORGE ANTONIO MARQUEZ RIVERA
 CONTADOR

 LIC. ALEJANDRO FLORES LOZANO
 GERENTE GENERAL

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en Miles de Pesos)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido					Capital ganado							Participación no controladora	Capital contable		
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	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 valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios			Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	34,205	30,000	-	-	-	-	1,060	4,211	-	-	-	56	-	-	1,123	-	34,205
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas																	
Suscripción de acciones	30,451	-	30,451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	30,451
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicio	343	-	-	-	-	-	-	1,467	-	-	-	-	-	-	1,123	0	343
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Total	30,108	-	30,451	-	-	-	-	1,467	-	-	-	-	-	-	1,123	0	30,108
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																	
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2020	64,312	30,000	30,451	-	-	-	1,060	2,745	-	-	-	56	-	-	31,311	-	33,001

El presente estado de variaciones en el capital contable se formulo 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 valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Formulo

Reviso

JORGE ANTONIO MARQUEZ RIVERA
CONTADOR

ALEJANDRO FLORES LOZANO
GERENTE GENERAL

www.akalasp.com.mx

www.cnbv.gob.mx