

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLÓGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
BALANCE GENERAL AL 30 SEPTIEMBRE DE 2019
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2019
(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	183,371 DEPOSITOS		
INVERSIONES EN VALORES	Depósitos de exigibilidad inmediata	466,979	
Títulos para negociar	Depósitos a plazo	328,186	
Títulos disponibles para la venta	Títulos de credito emitidos	0	
Títulos conservados a vencimiento	Cuentas sin movimiento	1,055	796,220
	408,185		
DEUDORES POR REPORTO(SALDO DEUDOR)	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
	0 De corto plazo	0	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	De largo plazo	0	0
Créditos comerciales	COLATERALES VENDIDOS		
Actividad empresarial o comercial	Reportos (Saldo acreedor)	0	
Préstamos de liquidez a otras sociedades fir	Otros colaterales vendidos	0	0
Préstamos de liquidez a otras sociedades fir			
Créditos al consumo	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos a la vivienda	Impuestos a la utilidad por pagar	716	
Media y residencial	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	246	
De interés social	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su ó	0	
	Acreedores por liquidación de operaciones	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	51,559	52,521
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		0
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		3,281
Préstamos de liquidez a otras sociedades fir			
Préstamos de liquidez a otras sociedades fir	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		752
Créditos al consumo			
Créditos a la vivienda	TOTAL PASIVO		852,774
Media y residencial			
De interés social	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	CAPITAL CONTRIBUIDO		
	Capital social	87,207	
	428,412 Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de a	0	
CARTERA DE CREDITO	Prima en venta de acciones	0	
(-) MENOS:	19,721 Obligaciones subordinadas en circulación	0	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIO	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	87,207
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	CAPITAL GANADO		
	Reservas de capital		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	Fondo Social de Reserva	0	
	Fondo de Reserva Comunitario	0	
BIENES ADJUDICADOS	Fondo de Reserva	1,060	
	Otras Reservas de Capital	0	1,060
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (N)	Resultado de ejercicios anteriores	4,211	
	0 Resultado por valuacion de títulos disponibles para la venta	0	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
	Remediaciones por beneficios a los empleados	56	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	Resultado neto	-594	4,733
	TOTAL CAPITAL CONTABLE		91,940
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles			
Otros activos a corto y largo plazo			
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		
		\$ 944,714	\$ 944,714
	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 merca	Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0.00	
	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	29,965.00	
	Otras cuentas de registro	0.00	

"El saldo Historico del capital social histórico al 30 de Septiembre de 2019 es de \$87,207 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 FLOREZ LOZANO
GERENTE GENERAL

www.cnbv.gob.mx

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 2019
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2019
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		102,662
Gastos por intereses		58,911
Resultado por posicion monetaria neto(margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		43,751
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>4,066</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		39,685
Comisiones y tarifas cobradas	47,165	
Comisiones y tarifas pagadas	11,056	
Resultado por intermediación	1,572	
Otros ingresos(egresos) de la operación	568	
Gastos de administración y promoción	<u>77,812</u>	<u>39,563</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		122
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negociosconjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		122
Impuestos a la utilidad causados	716	
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	<u>0</u>	<u>716</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-594
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u><u>-594</u></u>
Requerimiento total de capital por riesgos	211.5292%	
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	21.9990%	
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	21.4834%	

“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 valuaron 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 FLOREZ LOZANO
GERENTE GENERAL