

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO 2018
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO 2018
(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		183,110 DEPOSITOS		
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	722,153	
Títulos para negociar	1,634,817	Depósitos a plazo	1,448,654	
Títulos disponibles para la venta	0	Títulos de credito emitidos	0	
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	Cuentas sin movimiento	<u>633</u>	2,171,440
	1,634,816			
DEUDORES POR REPORTO(SALDO DEUDOR)		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
		De corto plazo	0	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	<u>0</u>	0
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	320,954	COLATERALES VENDIDOS		
Préstamos de liquidez a otras sociedades fi	<u>0</u>	Reportos (Saldo acreedor)	0	
Créditos al consumo	72,661	Otros colaterales vendidos	<u>0</u>	0
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
De interés social	<u>0</u>	Impuestos a la utilidad por pagar	1,227	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	393,615	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	386	
		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su ó	0	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	0	
Créditos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
Actividad empresarial o comercial	26,556	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	59,066	60,679
Préstamos de liquidez a otras sociedades fi	<u>0</u>			
Créditos al consumo	2,763	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		0
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		3,511
De interés social	<u>0</u>			
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	29,319	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		<u>158</u>
CARTERA DE CREDITO	422,934	TOTAL PASIVO		2,235,788
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIC	<u>14,974</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)		Capital social	142,362	
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de a	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		Prima en venta de acciones	0	
		Obligaciones subordinadas en circulación	0	
BIENES ADJUDICADOS		Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	<u>0</u>	142,362
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NI)		CAPITAL GANADO		
		Reservas de capital		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		Fondo Social de Reserva	0	
		Fondo de Reserva Comunitario	0	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		Fondo de Reserva	863	
		Otras Reservas de Capital	<u>0</u>	863
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Resultado de ejercicios anteriores	3,137	
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	
OTROS ACTIVOS		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	9,054	Remedaciones por beneficios a los empleados	128	
Otros activos a corto y largo plazo	<u>3,157</u>	Resultado neto	<u>1,006</u>	5,134
TOTAL ACTIVO	\$ <u>2,383,284</u>	TOTAL CAPITAL CONTABLE		<u>147,496</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ <u>2,383,284</u>

CUENTAS DE ORDEN		
Avales otorgados	0.00	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	
Bienes en custodia en administracion	1,076.00	
Colaterales recibidos por la entidad	0.00	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0.00	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	14,861.00	
Otras cuentas de registro	0.00	

"El saldo Historico del capital social histórico al 31 de Marzo de 2018 es de \$142,362 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



RODOLFO IVAN DUARTE CHAIREZ
CONTADOR

Reviso



JAVIER ARTURO SOTELO ITUARTE
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 31 DE MARZO 2018
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO 2018
 (Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		41,747
Gastos por intereses		26,379
Resultado por posicion monetaria neto(margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		15,368
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>1,694</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		13,674
Comisiones y tarifas cobradas	15,310	
Comisiones y tarifas pagadas	2,910	
Resultado por intermediación	365	
Otros ingresos(egresos) de la operación	476	
Gastos de administración y promoción	<u>24,744</u>	<u>12,233</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		1,441
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,441
Impuestos a la utilidad causados	435	
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	<u>0</u>	<u>435</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,006
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>1,006</u>
Requerimiento total de capital por riesgos	175.15%	
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	18.22%	
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	17.79%	

“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.

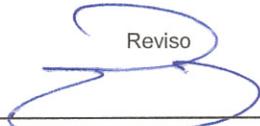
El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Formulo



 RODOLFO IVAN DUARTE CHAIREZ
 CONTADOR

Reviso



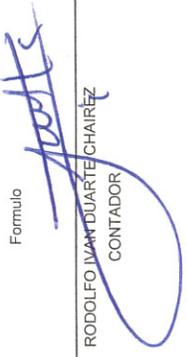
 JAVIER ARTURO SOTELO ITUARTE
 GERENTE GENERAL

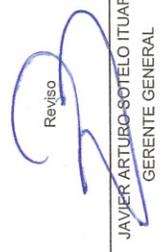
AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLÓGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 31 DE MARZO DE 2018
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

Concepto	Capital contribuido										Capital ganado				Participación controlada	Capital contable
	Participación controlada	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	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	139,989	135,862	-	-	-	-	623	978	-	-	128	-	2,398	-	139,989	
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas																
Suscripción de acciones	6,500	6,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,500	
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Constitución de reservas	240	-	-	-	-	240	-	-	-	-	-	-	-	-	240	
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicio	240	-	-	-	-	-	-	2,159	-	-	-	-	-	2,398	240	
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	6,500	6,500	-	-	-	240	2,159	-	-	-	-	-	2,398	0	6,500	
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Remedios por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,006	-	1,006	
Saldo al 31 de Marzo de 2018	146,489	142,362	-	-	-	863	3,137	-	-	-	128	-	1,006	-	147,496	

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 valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

(10) 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".

Formulo

RODOLFO IVAN DUARTE CHAIREZ
CONTADOR

Reviso

JAVIER ARTURO-SOTELO ITUARTE
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 MARZO DE 2018
EXPRESADO EN MOEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

Resultado neto	1,006
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	12,133
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividad:	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1,841
Amortizaciones de activos intangibles	231
Provisiones	11,153
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	435
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	
Operaciones discontinuadas	
Otros	-1,527

Actividades de operación

Cambio en cuentas de margen	
Cambio en inversiones en valores	-116,661
Cambio en deudores por reporto	21,205
Cambio en derivados (activo)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	21,329
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	74
Cambio en otros activos operativos (neto)	11,116
Cambio en captación tradicional	12,541
Cambio en pasivos bursátiles	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	0
Cambio en colaterales vendidos	
Cambio en derivados (pasivo)	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	41,803
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	
Pagos de impuestos a la utilidad	-1,751
Otros	2,467

Flujos netos de efectivo de actividades de operación **5,261**

Actividades de inversión

Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	
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	
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de ir	
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inv	
Otros	

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión **0**

Actividades de financiamiento

Cobros por emisión de acciones	6,500
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	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>6,500</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	11,761
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	171,348
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>183,110</u>

"El presente estado de flujos de efectivo 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 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 administracion bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Formulo


 RODOLFO IVAN DUARTE-CHAIREZ
 CONTADOR (

Reviso


 JAVIER ARTURO SOTELO ITUARTE
 GERENTE GENERAL

www.cnbv.gob.mx