

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
BALANCE GENERAL AL 30 JUNIO 2018
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 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	253,101	DEPOSITOS		
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	645,335	
Títulos para negociar	1,563,447	Depósitos a plazo	1,557,421	
Títulos disponibles para la venta	0	Títulos de crédito emitidos	0	
Títulos conservados a vencimiento	0	Cuentas sin movimiento	632	2,203,388
DEUDORES POR REPORTO(SALDO DEUDOR)	40,626	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	0	
Créditos comerciales		De largo plazo	0	0
Actividad empresarial o comercial	317,695	COLATERALES VENDIDOS		
Préstamos de liquidez a otras sociedades fi	0	Reportos (Saldo acreedor)	0	
Créditos al consumo	79,009	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos a la vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Media y residencial	0	Impuestos a la utilidad por pagar	3,176	
De interés social	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	235	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	396,704	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	19,062	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	15,628	19,039
Préstamos de liquidez a otras sociedades fi	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		0
Créditos al consumo	2,863	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		3,511
Créditos a la vivienda		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		219
Media y residencial	0	TOTAL PASIVO		2,226,157
De interés social	0	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	21,925	CAPITAL CONTRIBUIDO		
CARTERA DE CREDITO	418,629	Capital social	142,362	
(-) MENOS:		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de a	0	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICI	17,933	Prima en venta de acciones	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	400,696	Obligaciones subordinadas en circulación	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	22,360	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	142,362
BIENES ADJUDICADOS	267	CAPITAL GANADO		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NI	79,429	Reservas de capital		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	0	Fondo Social de Reserva	0	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Fondo de Reserva Comunitario	0	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	Fondo de Reserva	863	
OTROS ACTIVOS		Otras Reservas de Capital	0	863
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	10,122	Resultado de ejercicios anteriores	3,137	
Otros activos a corto y largo plazo	3,371	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	
TOTAL ACTIVO	\$ 2,373,419	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
		Remediaciones por beneficios a los empleados	128	
		Resultado neto	772	4,900
		TOTAL CAPITAL CONTABLE		147,262
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 2,373,419

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	173.42%	Bienes en custodia en administracion	1,074.00
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	18.04%	Colaterales recibidos por la entidad	0.00
Requerimiento de capital por riesgo de merca	17.61%	Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0.00
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	15,848.00
		Otras cuentas de registro	0.00

"El saldo Historico del capital social histórico al 30 de Junio 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 30 DE JUNIO 2018
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2018
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		85,275
Gastos por intereses		54,536
Resultado por posición monetaria neto(margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		30,739
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>4,653</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		26,086
Comisiones y tarifas cobradas	26,873	
Comisiones y tarifas pagadas	6,035	
Resultado por intermediación	-1,883	
Otros ingresos(egresos) de la operación	492	
Gastos de administración y promoción	<u>47,657</u>	<u>24,444</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		1,642
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,642
Impuestos a la utilidad causados	870	
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	<u>0</u>	<u>870</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		772
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>772</u>
Requerimiento total de capital por riesgos	173.4162%	
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	18.0353%	
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	17.6126%	

“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


RODOLFO IVAN DUARTE CHAIREZ
CONTADOR

Reviso


JAVIER ARTURO SOTELO ITUARTE
GERENTE GENERAL

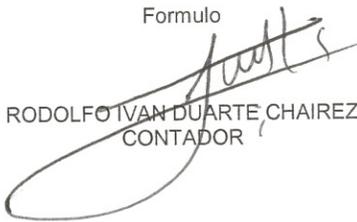
AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018
EXPRESADO EN MOEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

Resultado neto	772
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	24,230
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividad	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	3,678
Amortizaciones de activos intangibles	457
Provisiones	23,042
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	870
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	-3,817
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	-45,291
Cambio en deudores por reporto	31,713
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	47,819
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-68
Cambio en otros activos operativos (neto)	-556
Cambio en captación tradicional	16,332
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	-1,636
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	-236
Otros	201
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	73,281
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1,972
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0
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	1,972
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	6,500
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	<u>6,500</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	81,753
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	171,348
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	253,101

"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 valuaron 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

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 30 DE JUNIO DE 2018
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

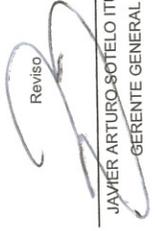
Concepto	Capital contribuido						Capital ganado						Participación controlada	Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	Reservas de capital de ejercicios anteriores	Resultado de 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	135,862	-	-	-	-	623	978	-	-	128	-	2,398	-	139,989
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas														
Suscripción de acciones	6,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	6,500
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	240	-	-	-	-	-	-	-	240
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicio	-	-	-	-	-	-	2,159	-	-	-	-	-	-	240
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Total	6,500	-	-	-	-	240	2,159	-	-	-	-	2,398	0	6,500
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral														
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	772	-	-
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	-	-	-	-	-	863	3,137	-	-	128	-	772	-	772
Saldo al 30 de Junio de 2018	142,362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	772	-	147,262

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.

(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