

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
BALANCE GENERAL AL 30 SEPTIEMBRE 2018
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 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 | | 271,511 DEPOSITOS | |
| | | Depósitos de exigibilidad inmediata | 595,196 |
| INVERSIONES EN VALORES | | Depósitos a plazo | 1,443,868 |
| Titulos para negociar | 1,321,372 | Titulos de credito emitidos | 0 |
| Titulos disponibles para la venta | 0 | Cuentas sin movimiento | 625 |
| Titulos conservados a vencimiento | 0 | | 2,039,689 |
| | 1,321,372 | | |
| DEUDORES POR REPORTO(SALDO DEUDOR) | | PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| | | 929 De corto plazo | 0 |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | De largo plazo | 0 |
| Créditos comerciales | | | 0 |
| Actividad empresarial o comercial | 394,973 | COLATERALES VENDIDOS | |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades fi | 0 | Reportos (Saldo acreedor) | 0 |
| Créditos al consumo | 83,056 | Otros colaterales vendidos | 0 |
| Créditos a la vivienda | | | 0 |
| Media y residencial | 0 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| De interés social | 0 | Impuestos a la utilidad por pagar | 1,202 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | 478,029 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 222 |
| | | 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 | 19,075 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 14,002 |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades fi | 0 | | 15,426 |
| Créditos al consumo | 3,234 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION | 0 |
| Créditos a la vivienda | | | |
| Media y residencial | 0 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 3,511 |
| De interés social | 0 | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | 22,309 | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 665 |
| | | | |
| CARTERA DE CREDITO | 500,338 | TOTAL PASIVO | 2,059,292 |
| (-) MENOS: | | CAPITAL CONTABLE | |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICI | 18,264 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| | | Capital social | 142,362 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO) | | 482,074 Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de a | 0 |
| | | Prima en venta de acciones | 0 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | | 40,272 Obligaciones subordinadas en circulación | 0 |
| | | Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares | 0 |
| BIENES ADJUDICADOS | | | 142,362 |
| | | CAPITAL GANADO | |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NI | | 77,623 Reservas de capital | |
| | | Fondo Social de Reserva | 0 |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | | 0 Fondo de Reserva Comunitario | 0 |
| | | Fondo de Reserva | 863 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 0 Otras Reservas de Capital | 0 |
| | | Resultado de ejercicios anteriores | 3,136 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | 0 Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta | 0 |
| | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 |
| OTROS ACTIVOS | | Remedaciones por beneficios a los empleados | 128 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 8,811 | Resultado neto | 1,372 |
| Otros activos a corto y largo plazo | 4,436 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 5,499 |
| | 13,247 | | 147,861 |
| TOTAL ACTIVO | \$ 2,207,153 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 2,207,153 |

| | | C U E N T A S D E O R D E N | |
|--|---------|--|-----------|
| | | 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 | 164.21% | Bienes en custodia en administracion | 1,072.00 |
| Requerimiento de capital por riesgo de crédito | 17.08% | Colaterales recibidos por la entidad | 0.00 |
| Requerimiento de capital por riesgo de merca | 16.68% | Colaterales recibidos y vendidos por la entidad | 0.00 |
| | | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 18,297.00 |
| | | Otras cuentas de registro | 0.00 |

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

| | | |
|--|---------------|---------------------|
| Ingresos por intereses | | 125,541 |
| Gastos por intereses | | 83,014 |
| Resultado por posición monetaria neto(margen financiero) | | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | 42,527 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | <u>4,984</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | 37,543 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 47,000 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | 9,246 | |
| Resultado por intermediación | -1,971 | |
| Otros ingresos(egresos) de la operación | 763 | |
| Gastos de administración y promoción | <u>75,354</u> | <u>34,866</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACION | | 2,677 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negociosconjuntos | | <u>0</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | 2,677 |
| Impuestos a la utilidad causados | 1,305 | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (Neto) | <u>0</u> | <u>1,305</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | 1,372 |
| Operaciones discontinuadas | | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO | | <u>1,372</u> |
| Requerimiento total de capital por riesgos | 164.2138% | |
| Requerimiento de capital por riesgo de crédito | 17.0782% | |
| Requerimiento de capital por riesgo de mercado | 16.6780% | |

“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 TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
EXPRESADO EN MOEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

| | |
|---|---------------|
| Resultado neto | 1,373 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | 36,532 |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades | 0 |
| Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo | 5,491 |
| Amortizaciones de activos intangibles | 659 |
| Provisiones | 33,647 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 1,305 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios | 0 |
| Operaciones discontinuadas | 0 |
| Otros | -4,570 |
| | <hr/> |
| Actividades de operación | |
| Cambio en cuentas de margen | 0 |
| Cambio en inversiones en valores | 196,784 |
| Cambio en deudores por reporte | 71,410 |
| Cambio en derivados (activo) | 0 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | -15,355 |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | 74 |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | -18,468 |
| Cambio en captación tradicional | -175,846 |
| 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 | -3,261 |
| 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 | -2,645 |
| Otros | 1,101 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 91,697 |
| | <hr/> |
| Actividades de inversión | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | 1,966 |
| 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 | 1,966 |
| | <hr/> |
| 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 | 6,500 |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 100,163 |
| 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 | 271,511 |

"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 CHÁIREZ
 CONTADOR

Reviso

 JAVIER ARTURO SOTELO ITUARTE
 GERENTE GENERAL

www.cnbv.gob.mx

AKALA SA DE CV SFP
 NIVEL DE OPERACIONES I
 PASO TECNOLÓGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (Cifras en Miles de Pesos)

| Concepto | Participación controlada | Capital contribuido | | | | | | Capital ganado | | | | | | Participación no controlada | Capital contable | |
|---|--------------------------|---------------------|--|----------------------------|--|---|---------------------|------------------------------------|---|---|---------------------------------|---|---|-----------------------------|------------------|----------------|
| | | Capital social | Aportaciones futuras 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 valoración de títulos disponibles para la venta | Resultado por valoración 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 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2017 | 139,989 | 135,862 | - | - | - | 623 | 978 | - | - | - | - | 128 | - | 2,398 | - | 139,989 |
| Suscripción de acciones | 6,500 | 6,500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,500 |
| Capitalización de utilidades | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constitución de reservas | 240 | - | - | - | - | 240 | 2,159 | - | - | - | - | - | - | - | - | 240 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 240 |
| Pago de dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 6,500 | 6,500 | - | - | - | 240 | 2,159 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,500 |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Utilidad integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado neto | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado por valoración 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 30 de Septiembre de 2018 | 146,489 | 142,362 | - | - | - | 863 | 3,137 | - | - | - | - | 128 | - | 1,373 | - | 147,862 |

El presente estado de variaciones en el capital contable se formula 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".

Formula

Reviso


 RODOLFO IVAN DUARTE CHARREZ
 CONTADOR


 JAVIER ARTURO SOTELO TUARTE
 GERENTE GENERAL