

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2016
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2016
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	180,736	DEPOSITOS		
		Depósitos de exigibilidad inmediata	679,297	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	1,249,061	
Títulos para negociar	1,305,498	Títulos de crédito emitidos	0	
Títulos disponibles para la venta	0	Cuentas sin movimiento	653	1,929,011
Títulos conservados a vencimiento	0			
	1,305,498	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DEUDORES POR REPORTO(SALDO DEUDOR)	145,501	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	274,303	Otros colaterales vendidos	0	0
Préstamos de liquidez a otras sociedades	0			
Créditos al consumo	77,962	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos a la vivienda		Impuestos a la utilidad por pagar	0	
Media y residencial	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3	
De interés social	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por :	20,000	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	352,265	Acreedores por liquidación de operaciones	0	
		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	29,140	49,143
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	25,006	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		0
Préstamos de liquidez a otras sociedades	0			
Créditos al consumo	170	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		433
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		958
De interés social	0			
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	25,176	TOTAL PASIVO		1,979,545
CARTERA DE CREDITO	377,441	CAPITAL CONTABLE		
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITI	17,407	Capital social	127,862	
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo d	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	360,034	Prima en venta de acciones	0	
		Obligaciones subordinadas en circulación	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	17,130	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	127,862
BIENES ADJUDICADOS	340	CAPITAL GANADO		
		Reservas de capital		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (I	95,216	Fondo Social de Reserva	0	
		Fondo de Reserva Comunitario	0	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	0	Fondo de Reserva	456	
		Otras Reservas de Capital	0	456
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Resultado de ejercicios anteriores	3,900	
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
		Resultado neto	1,430	5,786
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE		133,648
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	5,024			
Otros activos a corto y largo plazo	3,714	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 2,113,193
TOTAL ACTIVO	\$ 2,113,193			
		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	178.98%	Bienes en custodia en administracion	1,735.00	
Requerimiento de capital por riesgo de créc	18.61%	Colaterales recibidos por la entidad	0.00	
Requerimiento de capital por riesgo de merc	18.18%	Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0.00	
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	9,786.00	
		Otras cuentas de registro	0.00	

"El saldo Historico del capital social histórico al 30 de Jun de 2016 es de \$127,861 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 IRUARTE
 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 DE JUNIO 2016
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2016
 (Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		53,089
Gastos por intereses		31,827
Resultado por posicion monetaria neto(margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		21,262
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>6,600</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		14,662
Comisiones y tarifas cobradas	32,008	
Comisiones y tarifas pagadas	3,146	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos(egresos) de la operación	2,310	
Gastos de administración y promoción	<u>44,404</u>	<u>13,232</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		1,430
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,430
Impuestos a la utilidad causados	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,430
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u><u>1,430</u></u>
Requerimiento total de capital por riesgos	178.9814%	
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	18.6141%	
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	18.1778%	

“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