

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		DEPOSITOS		
	145,211	Depósitos de exigibilidad inmediata	615,259	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	1,151,577	
Títulos para negociar	1,176,951	Títulos de credito emitidos	0	
Títulos disponibles para la venta	0	Cuentas sin movimiento	650	1,767,486
Títulos conservados a vencimiento	0			
	1,176,951	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DEUDORES POR REPORTO(SALDO DEUDOR)	145,935	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	270,826	Otros colaterales vendidos	0	0
Préstamos de liquidez a otras sociedades f	0			
Créditos al consumo	86,163	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	103	
De interés social	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar p	20,000	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	356,989	Acreedores por liquidación de operaciones	0	
		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	18,196.00	38,299
Créditos comerciales		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		0
Actividad empresarial o comercial	24,694			
Préstamos de liquidez a otras sociedades f	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		433
Créditos al consumo	143			
Créditos a la vivienda		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		1,047
Media y residencial	0			
De interés social	0	TOTAL PASIVO		1,807,265
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	24,837			
CARTERA DE CREDITO	381,826	CAPITAL CONTABLE		
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITI	18,200	Capital social	127,862	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	363,626	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consej	0	
		Prima en venta de acciones	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	5,461	Obligaciones subordinadas en circulación	0	
		Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	127,862
BIENES ADJUDICADOS	538	CAPITAL GANADO		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (†)	93,665	Reservas de capital		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	0	Fondo Social de Reserva	0	
		Fondo de Reserva Comunitario	0	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Fondo de Reserva	456	
		Otras Reservas de Capital	0	456
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	Resultado de ejercicios anteriores		3,900
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		0
OTROS ACTIVOS		Resultado por tenencia de activos no monetarios		0
Cargos diferidos, pSeps anticipados e intangibles	6,173	Resultado neto	1,353	5,709
Otros activos a corto y largo plazo	3,276	TOTAL CAPITAL CONTABLE		133,571
TOTAL ACTIVO	\$ 1,940,836	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 1,940,836

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
Bienes en custodia en administracion	1,732.00
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	12,733.00
Otras cuentas de registro	0.00

"El saldo Historico del capital social histórico al 30 de Septiembre de 2016 es de \$127,862 Miles de pesos"

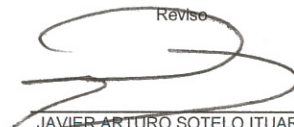
"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por 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 2016
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2016
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		79,180
Gastos por intereses		48,231
Resultado por posicion monetaria neto(margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		30,949
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>7,388</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		23,561
Comisiones y tarifas cobradas	47,562	
Comisiones y tarifas pagadas	5,669	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos(egresos) de la operación	3,035	
Gastos de administración y promoción	<u>66,498</u>	<u>21,570</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		1,991
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,991
Impuestos a la utilidad causados	638	
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	<u>0</u>	<u>638</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,353
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>1,353</u>
Requerimiento total de capital por riesgos	190.1321%	
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	19.7737%	
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	19.3103%	

“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


RODOLEO IVAN DUARTE CHAIREZ
CONTADOR

Reviso


JAVIER ARTURO SOTELO ITUARTE
GERENTE GENERAL