

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2015
(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	108,655	DEPOSITOS	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	590,789
Títulos para negociar	1,123,096	Depósitos a plazo	1,075,930
Títulos disponibles para la venta	0	Títulos de credito emitidos	0
Títulos conservados a vencimiento	0		1,666,719
Títulos recibidos en reporto	3,931		
	1,127,027	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	0
Créditos comerciales	415,172	De largo plazo	0
Créditos al consumo	64,898		0
Créditos a la vivienda	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	480,070	Impuestos a la utilidad por pagar	0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		PTU por pagar	0
Créditos comerciales	12,922	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendien	20,000
Créditos al consumo	149	Fondo de Obra Social	0
Créditos a la vivienda	0	Fondo de Educación Cooperativa (2)	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	13,071	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	16,837
TOTAL CARTERA DE CREDITO	493,141		36,837
(-) MENOS:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESG	10,443	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	703
CARTERA DE CREDITO (NETO)	482,698	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,402
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,218	TOTAL PASIVO	1,705,661
BIENES ADJUDICADOS	0	CAPITAL CONTABLE	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	96,357	CAPITAL CONTRIBUIDO	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	0	Capital social	120,762
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formaliz	0
OTROS ACTIVOS		Prima en venta de acciones (1)	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intan	5,895	Obligaciones subordinadas en circulacion	0
Otros activos	2,005	Reserva Especial aportada por la Institución Fundadora	0
	7,900	Donativos	0
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 1,830,855</u>	CAPITAL GANADO	
		Fondo de Reserva	3
		Resultado de ejercicios anteriores	2,059
		Resultado por valuacion de títulos disponibles para la v	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	2,370
			4,432
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	125,194
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 1,830,855</u>

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	0
Bienes en custodia en administracion	1,851
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito v	5,823
Otras cuentas de registro	0

Requerimiento total de capital por riesgos	161.0158%
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	16.7456%
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	16.3532%

"El saldo historico del capital social al 30 de Septiembre de 2015 es de \$120,762 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

Reviso

RODOLFO IVAN DUARTE CHAIREZ
CONTADOR

JAVIER ARTURO SOTELO ITUARTE
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 SEPTIEMBRE 2015
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2015
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		82,153
Gastos por intereses		50,630
Resultado por posición monetaria neto(margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		31,523
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>3,198</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		28,325
Comisiones y tarifas cobradas	37,523	
Comisiones y tarifas pagadas	4,262	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos(egresos) de la operación	<u>0</u>	<u>33,261</u>
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION		61,586
Gastos de administración y promoción		<u>63,932</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		-2,346
Otros productos	5,249	
Otros gastos	<u>120</u>	<u>5,129</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		2,783
Impuestos a la utilidad causados	413	
Impuestos a la utilidad diferidos	<u>0</u>	<u>413</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		2,370
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		2,370
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u><u>2,370</u></u>
Requerimiento total de capital por riesgos	161.0158%	
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	16.7456%	
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	16.3532%	

“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

Reviso

RODOLFO IVAN DUARTE CHAIREZ
CONTADOR

JAVIER ARTURO SOTELO ITUARTE
GERENTE GENERAL