

AKALA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2019
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2019
(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	85,972 DEPOSITOS		
INVERSIONES EN VALORES	Depósitos de exigibilidad inmediata	555,511	
Títulos para negociar	Depósitos a plazo	471,303	
Títulos disponibles para la venta	Títulos de credito emitidos	0	
Títulos conservados a vencimiento	Cuentas sin movimiento	1,055	1,027,869
	748,324 PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DEUDORES POR REPORTO(SALDO DEUDOR)	0 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	Otros colaterales vendidos	0	0
Préstamos de liquidez a otras sociedades fin			
Créditos al consumo	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos a la vivienda	Impuestos a la utilidad por pagar	477	
Media y residencial	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	218	
De interés social	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órg	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	Acreedores por liquidación de operaciones	0	
	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	31,850	32,545
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		0
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		3,281
Préstamos de liquidez a otras sociedades fin	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		842
Créditos al consumo			
Créditos a la vivienda	TOTAL PASIVO		1,064,537
Media y residencial			
De interés social	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	CAPITAL CONTRIBUIDO		
	Capital social	142,362	
	275,989 Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de adi	0	
CARTERA DE CREDITO	Prima en venta de acciones	0	
300,500	Obligaciones subordinadas en circulación	0	
(-) MENOS:	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	142,362
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIC	593 CAPITAL GANADO		
24,511	72,607 Reservas de capital		
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	Fondo Social de Reserva	0	
	Fondo de Reserva Comunitario	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	Fondo de Reserva	1,060	
	Otras Reservas de Capital	0	1,060
BIENES ADJUDICADOS	Resultado de ejercicios anteriores	4,211	
	0 Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta	0	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NI)	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
	Remediaciones por beneficios a los empleados	57	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	Resultado neto	-120	5,208
	TOTAL CAPITAL CONTABLE		147,570
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			
	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 1,212,107
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles			
Otros activos a corto y largo plazo			
TOTAL ACTIVO			

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	1,072.00
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	26,468.00
Otras cuentas de registro	0.00

"El saldo Historico del capital social histórico al 30 de Junio de 2019 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

Reviso

JORGE ANTONIO MARQUEZ RIVERA
CONTADOR

ALEJANDRO FLORES LOZANO
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 2019
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2019
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		78,456
Gastos por intereses		48,848
Resultado por posicion monetaria neto(margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		29,608
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>3,304</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		26,304
Comisiones y tarifas cobradas	31,446	
Comisiones y tarifas pagadas	7,908	
Resultado por intermediación	839	
Otros ingresos(egresos) de la operación	362	
Gastos de administración y promoción	<u>50,686</u>	<u>25,947</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		357
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negociosconjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		357
Impuestos a la utilidad causados	477	
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	<u>0</u>	<u>477</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-120
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u><u>-120</u></u>
Requerimiento total de capital por riesgos	303.8530%	
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	31.6007%	
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	30.8601%	

“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

JORGE ANTONIO MARQUEZ RIVERA
CONTADOR

ALEJANDRO FLORES LOZANO
GERENTE GENERAL

AKALA SA DE CV SFP
 NIVEL DE OPERACIONES I
 PASEO TECNOLOGICO # 1 COL. NUEVO TERRAZAS
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2019
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2019
 (Cifras en Miles de Pesos)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido					Capital ganado							Participación no controladora	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	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios			Resultado neto
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	148,213	142,362	-	-	-	-	863	2,956	-	-	-	56	-	1,976	-	148,213
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas																
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Constitución de reservas	198	-	-	-	-	-	198	-	-	-	-	-	-	-	0	198
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicio	721	-	-	-	-	-	-	1,255	-	-	-	-	-	1,976	0	721
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Total	523	-	-	-	-	-	198	1,255	-	-	-	-	-	1,976	0	523
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120	-	120
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120	-	120
Saldo al 30 de Junio de 2019	147,690	142,362	-	-	-	-	1,060	4,211	-	-	-	56	-	120	-	147,570

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

Reviso

 JORGE ANTONIO MARQUEZ RIVERA
 CONTADOR
www.akalasp.com.mx

 ALEJANDRO FLOREZ LOZANO
 GERENTE GENERAL
www.cnbv.gob.mx

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 2019
EXPRESADO EN MOEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2019
(Cifras en Miles Pesos)

Resultado neto	-120
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	22,166
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividad	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	3,427
Amortizaciones de activos intangibles	316
Provisiones	21,620
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	477
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y nego	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	<u>-3,673</u>
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	934,966
Cambio en deudores por reporto	141,521
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	191,902
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	927
Cambio en captación tradicional	-1,386,125
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	11,558
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	-143
Otros	5,281
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-78,065
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-79
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 ac	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con act	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-79
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0
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	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-78,144
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	164,116
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>85,972</u>

"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 valoraron 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

Formulo

Reviso

JORGE ANTONIO MARQUEZ RIVERA
CONTADOR

LIC. ALEJANDRO FLORES LOZANO
GERENTE GENERAL

www.akalasp.com.mx

www.cnbv.gob.mx