

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Santa Fe No. 495 Piso 22, Col. Cruz Manca, Deleg. Cuajimalpa, C. P. 05349, México, D. F.
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES (Nota 1)		\$120		CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5)			
CUENTAS DE MARGEN		\$0		Depósitos de exigibilidad inmediata		\$32	
INVERSIONES EN VALORES				Depósitos a plazo			
Títulos para negociar	\$40			Del público en general	\$170		
Títulos disponibles para la venta	\$0			Mercado de dinero	\$240		
Títulos conservados a vencimiento	\$0	\$40		Fondos especiales	\$0	\$410	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 2)		\$0		Títulos de crédito emitidos		\$0	\$442
PRÉSTAMO DE VALORES		\$0		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 6)			
DERIVADOS				De exigibilidad inmediata		\$4	
Con fines de negociación	\$0			De corto plazo		\$760	
Con fines de cobertura	\$0	\$0		De largo plazo		\$966	\$1,730
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE				ACREEDORES POR REPORTE			\$0
ACTIVOS FINANCIEROS		\$0		PRÉSTAMO DE VALORES			\$0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Créditos comerciales				Reportos (Saldo Acreedor)		\$0	
Actividad empresarial o comercial	\$2,106			Préstamo de valores		\$0	
Entidades financieras	\$87			Derivados		\$0	
Entidades gubernamentales	\$0	\$2,193		Oros colaterales vendidos		\$0	\$0
Créditos de consumo	\$0			DERIVADOS			
Créditos a la vivienda	\$0			Con fines de negociación		\$0	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	\$0			Con fines de cobertura		\$0	\$0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		\$2,193		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE			\$0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				PASIVOS FINANCIEROS			\$0
Créditos comerciales				OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE			
Actividad empresarial o comercial	\$229			BURSATILIZACIÓN			\$0
Entidades financieras	\$0			OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Entidades gubernamentales	\$0	\$229		Impuestos a la utilidad por pagar		\$0	
Créditos de consumo	\$0			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		\$0	
Créditos a la vivienda	\$0			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		\$229		formalizar por su órgano de gobierno		\$0	
CARTERA DE CRÉDITO (Nota 3)		\$2,423		Acreedores por liquidación de operaciones		\$0	
(-) MENOS:				Acreedores por cuentas de margen		\$0	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 4)		(\$144)		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		\$11	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$2,279		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		\$45	\$56
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		\$0		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			\$0
(-) MENOS:				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			\$0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		\$0		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			\$23
DERECHOS DE COBRO (NETO)		\$0		TOTAL PASIVO			\$2,251
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$2,279		CAPITAL CONTABLE (Nota 7)			
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE				CAPITAL CONTRIBUIDO			
BURSATILIZACIÓN		\$0		Capital social		\$615	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		\$28		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas		\$0	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		\$57		por su órgano de gobierno		\$0	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		\$17		Prima en venta de acciones		\$0	
INVERSIONES PERMANENTES		\$0		Obligaciones subordinadas en circulación		\$0	\$615
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES				CAPITAL GANADO			
PARA LA VENTA		\$0		Reservas de capital		\$4	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$51		Resultado de ejercicios anteriores		(\$181)	
OTROS ACTIVOS				Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		\$0	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		\$77		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de		\$0	
Otros activos a corto y largo plazo		\$6	\$83	flujos de efectivo		\$0	
TOTAL ACTIVO		\$2,675		Resultado por tenencia de activos no monetarios		\$0	
				Resultado neto		(\$14)	(\$191)
				TOTAL CAPITAL CONTABLE			\$424
				TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			\$2,675

CUENTAS DE ORDEN (Nota 8)

Avales otorgados		\$0
Activos y pasivos contingentes		\$139
Compromisos crediticios		\$1,208
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	\$0	
Mandatos	\$0	
Agente financiero del Gobierno Federal		\$0
Bienes en custodia o administración		\$0
Colaterales recibidos por la entidad (Nota 2)		\$0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		\$0
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros		\$0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de		\$105
crédito vencida		\$199
Otras cuentas de registro		

"El saldo histórico de capital social al 31 de marzo de 2016 es de \$610 millones de pesos"

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias 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."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

Lic. José Francisco Meré Palafox
Director General

Act. Carlos Porfirio Budar Mejía
Director de Administración, Finanzas y Operaciones

L.C. Gerardo Abraham Márquez Delgado
Director de Auditoría

C. P. María de los Angeles Martínez Olguín
Gerente de Administración, Contabilidad y Planeación
financiera

BANKAOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Santa Fe No. 495 Piso 22, Col. Cruz Manca, Deleg. Cuajimalpa, C. P. 05349, México, D. F.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses (Nota 9)		\$100
Gastos por intereses (Nota 10)		\$60
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$40
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4)		<u>\$19</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$21
Comisiones y tarifas cobradas	\$5	
Comisiones y tarifas pagadas	\$5	
Resultado por intermediación	(\$1)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$14	
Gastos de administración y promoción	<u>\$54</u>	<u>(\$40)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(\$19)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(\$19)
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(\$5)</u>	<u>(\$5)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(\$14)
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
RESULTADO NETO		<u>(\$14)</u>

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias 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."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".


 Lic. José Francisco Meré Palafox
 Director General


 Act. Carlos Porfirio Budar Mejía
 Director de Administración, Finanzas y Operaciones


 L.C. Gerardo Abraham Marquez Delgadillo
 Director de Auditoría


 C. P. María de los Angeles Martínez Olguín
 Gerente de Administración, Contabilidad y Planeación Financiera

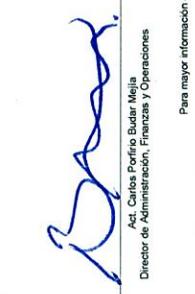
Para mayor información dirigirse a: www.bankaool.com y www.cnbv.gob.mx

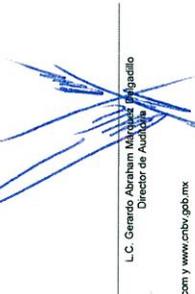
BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
 Av. Santa Fe No. 485 Piso 22, Col. Cruz Blanca, Del. Cuajimalpa, C. P. 05349, México, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016
 (Cifras en millones de pesos)

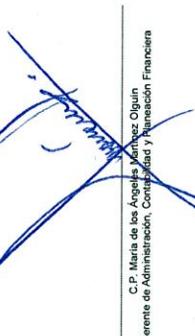
Concepto	Capital Contribuido					Capital Ganado				Resultado Neto	Total Capital Contable	
	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por flujos disponibles para la venta	Resultado por valoraciones de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por instrumentos no monetarios	Reservas de capital	Obligaciones subordinadas en circulación	Prima en venta de acciones	Aportaciones por capital formalizadas en asamblea de accionistas			
Saldo al 1 de enero de 2016	\$615	\$4	\$0	\$0	\$0	\$4	\$0	\$0	\$0	\$0	(\$121)	\$438
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	(\$0)											(\$0)
Capitalización de utilidades	\$0											\$0
Constitución de reservas		\$0									\$121	\$0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores												\$0
Pago de dividendos	(\$0)											(\$0)
Total												
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												
- Resultado neto												
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												(\$14)
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo												\$0
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												\$0
Total												
Saldo al 31 de marzo de 2016	\$615	\$4	\$0	\$0	\$0	\$4	\$0	\$0	\$0	\$0	(\$14)	\$424

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apoyo a normas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. 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".

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".


 L.C. José Francisco Meré Palalfox
 Director General


 L.C. Gerardo Abraham Mejía
 Director de Auditoría


 C.P. María de los Ángeles Méndez Ojuna
 Gerente de Administración, Contratación y Planeación Financiera

Para mayor información dirigirse a: www.bankaol.com y www.cnbv.gob.mx

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Santa Fe No. 495 Piso 22, Col. Cruz Manca, Deleg. Cuajimalpa, C. P. 05349, México, D. F.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016
(Cifras en millones de pesos)

	(S14)
Resultado neto	
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$1
Amortizaciones de activos intangibles	\$1
Provisiones	\$26
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(\$5)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$0
Operaciones discontinuadas	\$0
	\$23
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	\$0
Cambio en inversiones en valores	(\$5)
Cambio en deudores por reporto	\$0
Cambio en préstamo de valores (activo)	\$0
Cambio en derivados (activo)	\$0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(\$173)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	\$0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	\$0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$9
Cambio en otros activos operativos (neto)	(\$3)
Cambio en captación tradicional	\$112
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	\$68
Cambio en acreedores por reporto	\$0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	\$0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	\$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)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	\$0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$0
Pagos de impuestos a la utilidad	(\$0)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$5
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(\$1)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	\$0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	\$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	(\$2)
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 de inversión)	\$0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	\$0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(\$3)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	(\$0)
Pagos por reembolsos de capital social	\$0
Pagos de dividendos en 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
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(\$0)
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo	\$11
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	\$0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$109
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$120

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

Lic. José Francisco Meré Palafox
Director General

Act. Carlos Porfirio Budar Mejía
Director de Administración, Finanzas y Operaciones

L.C. Gerardo Abraham Martínez Delgado
Director de Auditoría

C. P. María de los Angeles Martínez Olguín
Gerente de Administración, Contabilidad y Planeación Financiera

Para mayor información diríjase a: www.bankaool.com y www.cnbv.gob.mx