

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Bosque de Alsos No. 45A Segundo Piso Col. Bosques de las Lomas Del. Cuajimalpa de Morelos C.P. 05120 CDMX
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2019
 (Cifras en millones de pesos)

| ACTIVO | | | PASIVO Y CAPITAL | | |
|--|-------|-------|--|-------|---------|
| DISPONIBILIDADES (Nota 1) | | \$174 | CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5) | | |
| CUENTAS DE MARGEN | | \$0 | Depósitos de exigibilidad inmediata | | \$29 |
| INVERSIONES EN VALORES | | | Depósitos a plazo | | |
| Títulos para negociar | \$0 | | Del público en general | \$293 | |
| Títulos disponibles para la venta | \$0 | | Mercado de dinero | \$0 | |
| Títulos conservados a vencimiento | \$0 | \$0 | Fondos especiales | \$0 | \$293 |
| | | | Títulos de crédito emitidos | \$0 | \$322 |
| DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR) (Nota 2) | | \$10 | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 6) | | |
| PRÉSTAMO DE VALORES | | \$0 | De exigibilidad inmediata | | \$0 |
| DERIVADOS | | | De corto plazo | | \$0 |
| Con fines de negociación | \$0 | | De largo plazo | | \$0 |
| Con fines de cobertura | \$0 | \$0 | ACREEDORES POR REPORTO | | \$0 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE 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 | \$247 | | Préstamo de valores | | \$0 |
| Entidades financieras | \$200 | | Derivados | | \$0 |
| Entidades gubernamentales | \$0 | \$447 | Otros colaterales vendidos | | \$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 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | \$455 | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | | \$0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN | | \$0 |
| Créditos comerciales | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | |
| Actividad empresarial o comercial | \$0 | | Impuestos a la utilidad por pagar | | \$0 |
| Entidades financieras | \$0 | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | | \$0 |
| Entidades gubernamentales | \$0 | \$0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | | \$0 |
| Créditos de consumo | \$0 | | Acreedores por liquidación de operaciones | | \$0 |
| Créditos a la vivienda | \$0 | | Acreedores por cuentas de margen | | \$0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | \$0 | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | | \$0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (Nota 3) | | \$455 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | | \$12 |
| (-) MENOS: | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | | \$0 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 4) | | (\$8) | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | \$0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | | \$447 | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | | \$0 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | | \$0 | TOTAL PASIVO | | \$334 |
| (-) MENOS: | | | CAPITAL CONTABLE (Nota 7) | | |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | | \$0 | CAPITAL CONTRIBUIDO | | |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | | \$0 | Capital social | | \$1,271 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | | \$447 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | | \$0 |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN | | \$0 | Prima en venta de acciones | | \$0 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | | \$2 | Obligaciones subordinadas en circulación | | \$0 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | | \$32 | CAPITAL GANADO | | |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | | \$1 | Reservas de capital | | \$4 |
| INVERSIONES PERMANENTES | | \$0 | Resultado de ejercicios anteriores | | (\$899) |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | | \$0 | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | \$0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | \$0 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | | \$0 |
| OTROS ACTIVOS | | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | | \$0 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | \$4 | | Resultado neto | | (\$8) |
| Otros activos a corto y largo plazo | \$32 | \$36 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | | \$368 |
| TOTAL ACTIVO | | \$702 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | | \$702 |

CUENTAS DE ORDEN (Nota 8)

| | | |
|--|-----|-----|
| Avales otorgados | | \$0 |
| Activos y pasivos contingentes | | \$0 |
| Compromisos crediticios | | \$0 |
| 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 crédito vencida | | \$0 |
| Otras cuentas de registro | | \$0 |

"El saldo histórico de capital social al 31 de Marzo de 2019 es de \$1,271 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, aplicados de manera consistente, 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".

Ing. Sergio Eliseo Segovia Saenz
 Director General

C.P. Rodolfo Ivan Duarte Chairez
 Director de Administración y Finanzas

C.P. Rufino Ruben Fierro Rubio
 Auditor Interno

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

BANKAOOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Bosque de Alisos No. 45A Segundo Piso Col. Bosques de las Lomas Del. Cuajimalpa de Morelos C.P. 05120 CDMX

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019

(Cifras en millones de pesos)

| | | |
|---|------------|---------------------|
| Ingresos por intereses (Nota 9) | | \$4 |
| Gastos por intereses (Nota 10) | | \$1 |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | <u>\$0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | \$3 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4) | | <u>\$8</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | (\$5) |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$9 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | \$3 | |
| Resultado por intermediación | (\$1) | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | \$0 | |
| Gastos de administración y promoción | <u>\$8</u> | <u>(\$3)</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | (\$8) |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | | <u>\$0</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | (\$8) |
| Impuestos a la utilidad causados | \$0 | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | <u>\$0</u> | <u>\$0</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | (\$8) |
| Operaciones discontinuadas | | <u>\$0</u> |
| RESULTADO NETO | | <u>(\$8)</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”.

Ing. Sergio Eliseo Segovia Saenz
Director General

C.P. Rodolfo Ivan Duarte Chairaz
Director de Administración y Finanzas

C.P. Rufino Ruben Fierro Rubio
Auditoria Interno

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

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Bosques de Alisos No. 45A Segundo Piso Col. Bosques de las Lomas Del. Cuajimalpa de Morelos C.P. 05120 CDMX
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019
 (Cifras en millones de pesos)

| Concepto | Capital Contribuido | | | | Capital Ganado | | | | | | Total Capital Contable |
|--|---------------------|---|----------------------------|--|---------------------|------------------------------------|--|---|---|----------------|------------------------|
| | Capital Social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | Prima en venta de acciones | Obligaciones subordinadas en circulación | Reservas de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por valuación de instrumento de cobertura de flujos de efectivo | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado Neto | |
| Saldo al 1 de enero de 2018 | \$1,069 | \$0 | \$0 | \$0 | \$4 | (\$669) | \$0 | \$0 | \$0 | (\$229) | \$174 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | \$202 | \$0 | | | | | | | | | \$202 |
| Capitalización de utilidades | \$0 | | | | | \$0 | | | | | \$0 |
| Constitución de reservas | | | | | \$0 | \$0 | | | | | \$0 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | | | (\$229) | | | | \$229 | \$0 |
| Pago de dividendos | | | | | | | | | | | \$0 |
| Total | \$202 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | (\$229) | \$0 | \$0 | \$0 | \$229 | \$202 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | | |
| Utilidad integral | | | | | | | | | | | |
| - Resultado neto | | | | | | | | | | (\$8) | (\$8) |
| - Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | | | \$0 | | | | \$0 |
| - Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | | | | | | | | \$0 | | | \$0 |
| - Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | \$0 | | | \$0 |
| Total | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | (\$8) | (\$8) |
| Saldo al 31 de marzo de 2019 | \$1,271 | \$0 | \$0 | \$0 | \$4 | (\$899) | \$0 | \$0 | \$0 | (\$8) | \$368 |

"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 derivados 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 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".

Ing. Sergio Eliseo Segovia Saenz
 Director General

C.P. Rodolfo Ivan Duarte Chairez
 Director de Administración y Finanzas

C.P. Rufino Ruben Fierro Rubio
 Auditor Interno

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

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Bosque de Álisos No.45A Segundo Piso Col. Bosques de las Lomas Del. Cuajimalpa C.P. 05120 CDMX

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019
(Cifras en millones de pesos)**

| | | |
|--|------------|----------------|
| Resultado neto | | (\$9) |
| 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 | \$0 | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | \$0 | |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | \$0 | |
| Operaciones discontinuadas | \$0 | \$1 |
| Actividades de operación | | |
| Cambio en cuentas de margen | \$0 | |
| Cambio en inversiones en valores | \$0 | |
| Cambio en deudores por reporte | (\$10) | |
| Cambio en préstamo de valores (activo) | \$0 | |
| Cambio en derivados (activo) | \$0 | |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | (\$447) | |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | \$0 | |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | \$0 | |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | \$0 | |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | (\$0) | |
| Cambio en captación tradicional | \$322 | |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | \$0 | |
| Cambio en acreedores por reporte | \$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 | \$10 | |
| 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 | \$0 | (\$125) |
| Actividades de inversión | | |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | \$0 | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | \$0 | |
| 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 | (\$1) | |
| 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 | \$0 | (\$1) |
| Actividades de financiamiento | | |
| Cobros por emisión de acciones | \$202 | |
| 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 | \$202 |
| Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo | | \$69 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | \$0 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | \$105 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | | \$174 |

"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".

Ing. Sergio Eliseo Segovia Saenz
Director General

C.P. Rodolfo Ivan Duarte Chairez
Director de Administración y Finanzas

C.P. Rufino Ruben Fierro Rubio
Auditor Interno