

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Avenida del Parte Ote. 1035, Ciudad Delicias Centro C.P. 33000 Chihuahua
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2020
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES (Nota 1)	\$170	CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5)
CUENTAS DE MARGEN	\$0	Depósitos de exigibilidad inmediata \$455
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo
Títulos para negociar \$0		Del público en general \$2,607
Títulos disponibles para la venta \$0		Mercado de dinero \$0
Títulos conservados a vencimiento \$0	\$0	Fondos especiales \$0
		Títulos de crédito emitidos \$0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 2)	\$98	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 6)
PRÉSTAMO DE VALORES	\$0	De exigibilidad inmediata \$0
DERIVADOS		De corto plazo \$155
Con fines de negociación \$0		De largo plazo \$52
Con fines de cobertura \$0	\$0	ACREEDORES POR REPORTE
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		PRÉSTAMO DE VALORES
ACTIVOS FINANCIEROS	\$0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Reportos (Saldo Acreedor) \$0
Créditos comerciales		Préstamo de valores \$0
Actividad empresarial o comercial \$2,450		Derivados \$0
Entidades financieras \$711		Oros colaterales vendidos \$0
Entidades gubernamentales \$0	\$3,160	DERIVADOS
Créditos de consumo \$33		Con fines de negociación \$0
Créditos a la vivienda \$0		Con fines de cobertura \$0
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal \$0		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$3,193	PASIVOS FINANCIEROS
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE
Créditos comerciales		BURSATILIZACIÓN
Actividad empresarial o comercial \$0		OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Entidades financieras \$0		Impuestos a la utilidad por pagar \$0
Entidades gubernamentales \$0		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar \$0
Créditos de consumo \$0		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de
Créditos a la vivienda \$0		formalizar por su órgano de gobierno \$0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$0	Acreedores por liquidación de operaciones \$0
CARTERA DE CRÉDITO (Nota 3)	\$3,194	Acreedores por cuentas de margen \$0
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo \$0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 4)	(\$54)	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar \$11
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$3,139	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$84	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
(-) MENOS:		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$0	TOTAL PASIVO
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$84	CAPITAL CONTABLE (Nota 7)
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$3,223	CAPITAL CONTRIBUIDO
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE		Capital social \$1,470
BURSATILIZACIÓN	\$0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$106	por su órgano de gobierno \$50
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$0	Prima en venta de acciones \$0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$153	Obligaciones subordinadas en circulación \$0
INVERSIONES PERMANENTES	\$4	CAPITAL GANADO
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES		Reservas de capital \$4
PARA LA VENTA	\$0	Resultado de ejercicios anteriores (\$919)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$15	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta \$0
OTROS ACTIVOS		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles \$97		flujos de efectivo \$0
Otros activos a corto y largo plazo \$16	\$113	Resultado por tenencia de activos no monetarios \$0
TOTAL ACTIVO	\$3,882	Resultado neto (\$5)
		TOTAL CAPITAL CONTABLE
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

CUENTAS DE ORDEN (Nota 8)

Avales otorgados	\$0
Activos y pasivos contingentes	\$0
Compromisos crediticios	\$539
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)	\$98
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	\$1
Otras cuentas de registro	\$17

El saldo histórico de capital social al 31 de Marzo de 2020 es de \$1,464 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

C.P. Rufino Ruben Fierro Rubio
 Auditor Interno

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

BANKAOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Avenida del Parte Ote. 1035, Ciudad Delicias Centro C.P. 33000 Chihuahua
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses (Nota 9)		\$116
Gastos por intereses (Nota 10)		\$55
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$61
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4)		<u>\$10</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$51
Comisiones y tarifas cobradas	\$5	
Comisiones y tarifas pagadas	\$6	
Resultado por intermediación	\$3	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$1	
Gastos de administración y promoción	<u>\$58</u>	<u>(\$56)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(\$5)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(\$5)
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(\$5)
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
RESULTADO NETO		<u>(\$5)</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 Chairez
 Director de Administración

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

Avenida del Parque Ote 1035 Ciudad Delicias Centro C.P. 33000 Chihuahua
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
 (Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital Contribuido				Capital Ganado					Total Capital Contable	
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en la 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 valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado Neto
Saldo al 1 de enero de 2020	\$1,450	\$0	\$0	\$0	\$4	(\$898)	\$0	\$0	\$0	(\$20)	\$534
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripción de acciones	\$20	\$50									\$70
Capitalización de utilidades	\$0					\$0					\$0
Constitución de reservas					\$0	\$0					\$0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(\$20)				\$20	\$0
Pago de dividendos											\$0
Total	\$20	\$50	\$0	\$0	\$0	(\$20)	\$0	\$0	\$0	\$20	\$70
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad integral											
- Resultado neto										(\$5)	(\$5)
- 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	(\$5)	(\$5)
Saldo al 31 de Marzo de 2020	\$1,470	\$50	\$0	\$0	\$4	(\$919)	\$0	\$0	\$0	(\$5)	\$600

"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 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 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

C.P. Rufino Ruben Fierro Rubio
 Auditor Interno

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

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
Avenida del Parque Ote 1035 Ciudad Delicias Centro C.P. 33000 Chihuahua
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		<u>(\$5)</u>
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	\$0	
Amortizaciones de activos intangibles	\$0	
Provisiones	\$0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$0	
Operaciones discontinuadas	\$0	<u>\$0</u>
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$0	
Cambio en inversiones en valores	\$0	
Cambio en deudores por reporto	-\$12.75	
Cambio en préstamo de valores (activo)	\$0	
Cambio en derivados (activo)	\$0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(\$175)	
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)	(\$75)	
Cambio en captación tradicional	\$231	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	\$65	
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	(\$9)	
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	<u>\$0</u>	<u>\$25</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$8	
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	(\$43)	
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	<u>\$0</u>	<u>(\$35)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$70	
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	<u>\$0</u>	<u>\$70</u>
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo		<u>\$56</u>
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		<u>\$0</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>\$115</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		<u><u>\$170</u></u>

"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 Administrador y Finanzas

C.P. Rufino Ruben Fierro Rubio
Auditor Interno