

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Avenida del Parte Cte. 1035, Ciudad Delicias Centro C.P. 33000 Chihuahua
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2020
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$128	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	\$0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$661
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	\$0	Del público en general	\$2,994
Títulos disponibles para la venta	\$0	Mercado de dinero	\$0
Títulos conservados a vencimiento	\$0	Fondos especiales	\$2,994
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$129	Títulos de crédito emitidos	\$0
PRÉSTAMO DE VALORES	\$0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	\$0
Con fines de negociación	\$0	De corto plazo	\$392
Con fines de cobertura	\$0	De largo plazo	\$273
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	\$2,562	Reportos (Saldo Acreedor)	\$0
Actividad empresarial o comercial	\$784	Préstamo de valores	\$0
Entidades financieras	\$0	Derivados	\$0
Entidades gubernamentales	\$3,346	Oros colaterales vendidos	\$0
Créditos de consumo	\$35	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 CREDITO VIGENTE	\$3,381	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		PASIVOS FINANCIEROS	\$0
Créditos comerciales		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE	
Actividad empresarial o comercial	\$7	BURSATILIZACIÓN	\$0
Entidades financieras	\$0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	\$0	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 CREDITO VENCIDA	\$7	formalizar por su órgano de gobierno	\$0
CARTERA DE CRÉDITO	\$3,388	Acreedores por liquidación de operaciones	\$0
(-) MENOS:		Acreedores por cuentas de margen	\$0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(\$64)	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$3,324	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$15
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$736	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$0
(-) MENOS:		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$2
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$736	TOTAL PASIVO	\$4,337
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$4,060	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE		CAPITAL CONTRIBUIDO	
BURSATILIZACIÓN	\$0	Capital social	\$1,539
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$129	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$0	por su órgano de gobierno	\$41
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$244	Prima en venta de acciones	\$0
INVERSIONES PERMANENTES	\$4	Obligaciones subordinadas en circulación	\$0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES		CAPITAL GANADO	
PARA LA VENTA	\$0	Reservas de capital	\$4
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$15	Resultado de ejercicios anteriores	(\$919)
OTROS ACTIVOS		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$241	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de	
Otros activos a corto y largo plazo	\$16	flujos de efectivo	\$0
TOTAL ACTIVO	\$4,966	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0
		Resultado neto	(\$35)
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$629
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$4,966

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$0
Activos y pasivos contingentes	\$0
Compromisos crediticios	\$757
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)	\$129
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	\$4
Otras cuentas de registro	\$41

El saldo histórico de capital social al 30 de Junio de 2020 es de \$1,533 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 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$232
Gastos por intereses		\$116
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$116
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>\$20</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$96
Comisiones y tarifas cobradas	\$7	
Comisiones y tarifas pagadas	\$12	
Resultado por intermediación	\$4	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$2	
Gastos de administración y promoción	<u>\$132</u>	<u>(\$132)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(\$36)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(\$36)
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(\$1)</u>	<u>(\$1)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(\$35)
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
RESULTADO NETO		<u>(\$35)</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 30 DE JUNIO 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 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 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	\$89	\$41									\$131
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	\$89	\$41	\$0	\$0	\$0	(\$20)	\$0	\$0	\$0	\$20	\$131
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad Integral											
- Resultado neto										(\$35)	(\$35)
- 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	(\$35)	(\$35)
Saldo al 30 de Junio de 2020	\$1,539	\$41	\$0	\$0	\$4	(\$919)	\$0	\$0	\$0	(\$35)	\$629

"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

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

Avenida del Parque Ote 1035 Ciudad Delicias Centro C.P. 33000 Chihuahua

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020**

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		<u>(\$35)</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	\$17	
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>\$17</u>	
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$0	
Cambio en inversiones en valores	\$0	
Cambio en deudores por reporto	-\$43.84	
Cambio en préstamo de valores (activo)	\$0	
Cambio en derivados (activo)	\$0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(\$360)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	(\$652)	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	\$0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(\$98)	
Cambio en captación tradicional	\$824	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	\$523	
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	(\$5)	
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	(\$1)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>\$0</u>	<u>\$188</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	(\$100)	
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	(\$188)	
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>(\$288)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$131	
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>\$131</u>
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo		<u>\$13</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>\$128</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 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 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