

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
 (Cifras en millones de pesos)

**ACTIVO**

**PASIVO Y CAPITAL**

<b>DISPONIBILIDADES (Nota 1)</b>		\$117		<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5)</b>			
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		\$0		Depósitos de exigibilidad inmediata		\$32	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>				Depósitos a plazo			
Títulos para negociar	\$0			Del público en general	\$101		
Títulos disponibles para la venta	\$0			Mercado de dinero	\$190		
Títulos conservados a vencimiento	\$0			Fondos especiales	\$0	\$291	
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 2)</b>		\$5		Títulos de crédito emitidos	\$0	\$0	\$323
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>		\$0		<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 6)</b>			
<b>DERIVADOS</b>				De exigibilidad inmediata	\$30		
Con fines de negociación	\$0			De corto plazo	\$470		
Con fines de cobertura	\$0			De largo plazo	\$725		\$1,225
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		\$0		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>			\$0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>				<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>			\$0
Créditos comerciales				<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>			
Actividad empresarial o comercial	\$1,439			Reportos (Saldo Acreedor)	\$0		
Entidades financieras	\$53			Préstamo de valores	\$0		
Entidades gubernamentales	\$0	\$1,492		Derivados	\$0		
Créditos de consumo	\$0			Otros colaterales vendidos	\$0		\$0
Créditos a la vivienda	\$0			<b>DERIVADOS</b>			
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	\$0			Con fines de negociación	\$0		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		\$1,492		Con fines de cobertura	\$0		\$0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>				<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>			\$0
Créditos comerciales				<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>			\$0
Actividad empresarial o comercial	\$234			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
Entidades financieras	\$0			Impuestos a la utilidad por pagar	\$0		
Entidades gubernamentales	\$0	\$234		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$0		
Créditos de consumo	\$0			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$0		
Créditos a la vivienda	\$0			Acreedores por liquidación de operaciones	\$0		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		\$234		Acreedores por cuentas de margen	\$0		
<b>CARTERA DE CRÉDITO (Nota 3)</b>		\$1,725		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$4		
(-) MENOS:				Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$53		\$58
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 4)</b>		(\$133)		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>			\$0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		\$1,592		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>			\$0
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>		\$0		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>			\$17
(-) MENOS:				<b>TOTAL PASIVO</b>			\$1,624
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>		\$0		<b>CAPITAL CONTABLE (Nota 7)</b>			
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>		\$0		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		\$1,592		Capital social	\$491		
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>		\$0		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$0		
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>		\$26		Prima en venta de acciones	\$0		
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>		\$74		Obligaciones subordinadas en circulación	\$0		\$491
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		\$16		<b>CAPITAL GANADO</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>		\$0		Reservas de capital	\$4		
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		\$0		Resultado de ejercicios anteriores	(\$59)		
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		\$48		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$0		
<b>OTROS ACTIVOS</b>				Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$0		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$77			Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0		
Otros activos a corto y largo plazo	\$6	\$83		Resultado neto	(\$58)		(\$153)
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$1,961		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>			\$338
				<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>			\$1,961

**CUENTAS DE ORDEN (Nota 8)**

Avales otorgados		\$0
Activos y pasivos contingentes		\$132
Compromisos crediticios		\$860
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)	\$7	
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	\$83	
Otras cuentas de registro	\$185	

"El saldo histórico de capital social al 30 de septiembre de 2015 es de \$485 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 le acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

Lic. José Francisco Méndez Palafox  
Director General

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

L.C. Gerardo Abraham Rodríguez Padilla  
Director de Auditoría

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

BANKAOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

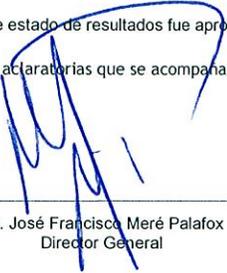
Av. Santa Fe No. 495 Piso 22, Col. Cruz Manca, Deleg. Cuajimalpa, C. P. 05349, México, D. F.  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
 (Cifras en millones de pesos)

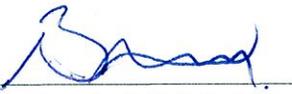
Ingresos por intereses (Nota 9)		\$179
Gastos por intereses (Nota 10)		\$78
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$101</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4)		<u>\$59</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$42</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$1	
Comisiones y tarifas pagadas	\$3	
Resultado por intermediación	(\$0)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(\$3)	
Gastos de administración y promoción	<u>\$155</u>	<u>(\$160)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>(\$118)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>(\$118)</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(\$20)</u>	<u>(\$20)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>(\$98)</b>
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>(\$98)</u></b>

"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 Márquez Delgadillo  
 Director de Auditoría

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

Para mayor información dirigirse a: [www.bankaool.com](http://www.bankaool.com) y [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

BANKAOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Santa Fe No. 485 Piso 22, Col. Cruz Mena, Deleg. Guimbalá, C. P. 05349, México, D. F.  
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015  
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital Contribuido					Capital Ganado				Resultado Neto	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones por 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 valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Saldo al 1 de enero de 2015	\$455	\$0	\$0	\$0	\$4	\$11	\$0	\$0	\$0	(\$70)	\$400
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
Suscripción de acciones	\$36										\$36
Capitalización de utilidades	\$0										\$0
Constitución de reservas					\$0						\$0
Traspase del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(\$70)					\$0
Pago de dividendos											\$0
<b>Total</b>	<b>\$36</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>(\$70)</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$70</b>	<b>\$36</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>											
Utilidad Integral											
- Resultado neto										(\$58)	(\$58)
- Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta											\$0
- Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo											\$0
- Resultado por tenencia de activos no monetarios											\$0
<b>Total</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>(\$58)</b>	<b>(\$58)</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2015</b>	<b>\$491</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$4</b>	<b>(\$59)</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>(\$98)</b>	<b>\$338</b>

"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 el 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 amba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego 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".

Lic. José Francisco Yera Páez  
Director General

Act. Carlos Alfredo Butler Mejía  
Director de Administración, Finanzas y Operaciones

L.C. Gerardo Avelar Mirón de la Cruz  
Director de Auditoría

C.P. María del Socorro Martínez Ojeda  
Gerente de Administración, Contabilidad y Finanzas Financiera

Para mayor información dirigirse a: [www.bankaol.com](http://www.bankaol.com) y [www.cnbv.gob.mx](http://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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
 (Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>		(\$98)
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	\$2	
Amortizaciones de activos intangibles	\$4	
Provisiones	\$78	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(\$20)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$0	
Operaciones discontinuadas	\$0	\$64
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$0	
Cambio en inversiones en valores	\$0	
Cambio en deudores por reporte	\$26	
Cambio en préstamo de valores (activo)	\$0	
Cambio en derivados (activo)	\$0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(\$15)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	\$0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	\$0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$1	
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$23	
Cambio en captación tradicional	\$72	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(\$74)	
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	(\$12)	
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>\$0</b>	<b>\$21</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(\$4)	
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	(\$36)	
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>\$0</b>	<b>(\$40)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	\$36	
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>\$0</b>	<b>\$36</b>
<b>Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(\$17)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>\$0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>\$134</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>\$117</b>

"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 Olgún  
 Gerente de Administración, Contabilidad y Planeación Financiera

Para mayor información dirigirse a: [www.bankaol.com](http://www.bankaol.com) y [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)