

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Santa Fe No. 495 Piso 22, Col. Cruz Manca, Del. Cuajimalpa, C. P. 05349, Ciudad de México.

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**  
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
<b>DISPONIBILIDADES (Nota 1)</b>		\$431	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5)</b>		
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		\$0	Depósitos de exigibilidad inmediata		\$170
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	\$0		Del público en general	\$514	
Títulos disponibles para la venta	\$0		Mercado de dinero	\$0	
Títulos conservados a vencimiento	\$0	\$0	Fondos especiales	\$0	\$514
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 2)</b>		\$0	Títulos de crédito emitidos	\$0	\$684
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>		\$0	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 6)</b>		
<b>DERIVADOS</b>			De exigibilidad inmediata	\$0	
Con fines de negociación	\$0		De corto plazo	\$504	
Con fines de cobertura	\$0	\$0	De largo plazo	\$701	\$1,205
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>		\$0
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		\$0	<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>		\$0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>		
Créditos comerciales			Reportos (Saldo Acreedor)	\$0	
Actividad empresarial o comercial	\$1,354		Préstamo de valores	\$0	
Entidades financieras	\$229		Derivados	\$0	
Entidades gubernamentales	\$0	\$1,583	Otros colaterales vendidos	\$0	\$0
Créditos de consumo	\$2		<b>DERIVADOS</b>		
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
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		\$1,585	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>		
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>			<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>		\$0
Créditos comerciales			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE</b>		
Actividad empresarial o comercial	\$441		<b>BURSATILIZACIÓN</b>		\$0
Entidades financieras	\$0		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
Entidades gubernamentales	\$0	\$441	Impuestos a la utilidad por pagar	\$0	
Créditos de consumo	\$2		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$0	
Créditos a la vivienda	\$0		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		\$443	formalizar por su órgano de gobierno	\$0	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (Nota 3)</b>		\$2,028	Acreedores por liquidación de operaciones	\$0	
( - ) MENOS:			Acreedores por cuentas de margen	\$0	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 4)</b>		(\$259)	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$21	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		\$1,769	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$59	\$80
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>		\$0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>		\$0
( - ) MENOS:			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		\$0
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>		\$0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>		\$18
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>		\$0	<b>TOTAL PASIVO</b>		\$1,987
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		\$1,769	<b>CAPITAL CONTABLE (Nota 7)</b>		
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE</b>			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
<b>BURSATILIZACIÓN</b>		\$0	Capital social		\$785
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>		\$26	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas		
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>		\$46	por su órgano de gobierno		\$125
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		\$10	Prima en venta de acciones		\$0
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>		\$0	Obligaciones subordinadas en circulación	\$0	\$910
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES</b>			<b>CAPITAL GANADO</b>		
<b>PARA LA VENTA</b>		\$0	Reservas de capital	\$4	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		\$86	Resultado de ejercicios anteriores	(\$294)	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$0	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$91		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de		
Otros activos a corto y largo plazo	\$17	\$108	flujos de efectivo	\$0	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$2,476	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0	
			Resultado neto	(\$131)	(\$421)
			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>		\$489
			<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>		\$2,476

**CUENTAS DE ORDEN (Nota 8)**

Avales otorgados		\$0
Activos y pasivos contingentes		\$166
Compromisos crediticios		\$505
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	\$0	\$0
Mandatos	\$0	\$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		\$260
Otras cuentas de registro		\$252

\*El saldo histórico de capital social al 30 de Septiembre de 2017 es de \$780 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".

Lic. Yolanda Mirella Toledo García  
Director General

C.P. Ricardo Cordero Jurado  
Director de Finanzas

C.P. José Luis López Pérez  
Auditor Interno

C. P. Areli García Serrano  
Gerente de 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. 495 Piso 22, Col. Cruz Manca, Del. Cuajimalpa, C. P. 05349, Ciudad de México.

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses (Nota 9)		\$399	
Gastos por intereses (Nota 10)		\$280	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			\$0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			\$119
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4)			\$108
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			\$11
Comisiones y tarifas cobradas	\$58		
Comisiones y tarifas pagadas	\$48		
Resultado por intermediación	(\$0)		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$22		
Gastos de administración y promoción	\$200		(\$168)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			(\$157)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			\$0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			(\$157)
Impuestos a la utilidad causados	\$0		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(\$26)		(\$26)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>			(\$131)
Operaciones discontinuadas			\$0
<b>RESULTADO NETO</b>			(\$131)

"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. Yolanda Mirella Toledo García  
Director General

C.P. Ricardo Cordero Jurado  
Director de Finanzas

C.P. Jose Luis Lopez Perez  
Auditor Interno

C. P. Areli García Serrano  
Gerente de 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. 495 Piso 22, Col. Cruz Manca, Del. Cuajimalpa, C. P. 05349, Ciudad de México.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

(Cifras en millones de pesos)

**1) DISPONIBILIDADES:**

Caja	\$	40
Bancos moneda nacional	\$	358
Bancos moneda extranjera	\$	18
Depósitos en Banco de México en moneda nacional y extranjera	\$	13
Disponibilidades restringidas	\$	2
	\$	<u>431</u>

La posición en moneda extranjera se encuentra pactada en dólares americanos, valuados a un tipo de cambio de cierre de mes de \$18.1590

**2) OPERACIONES DE REPORTO:**

La Institución realizó operaciones de reporto orientadas a efectivo actuando como reportadora a plazos de 45 días, recibiendo como colateral certificados de depósito de inventarios de productos alimenticios para mitigar la exposición al riesgo crediticio. Los deudores por operaciones de reporto vigentes, se integran y se encuentran fondeados como sigue:

Fondeo	Capital	Interés	Total
FIRA	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ -	\$ -	\$ -

**3) CARTERA DE CREDITO:**

La cartera de crédito de la Institución está integrada por créditos comerciales, denominados en moneda nacional y extranjera, así como los intereses que generan, pagaderos en plazos de hasta 10 años, a tasa fija y variable de mercado y son otorgados a personas físicas y morales con actividad empresarial y destinados a su giro comercial y por créditos de consumo personales denominados en moneda nacional e intereses devengados y pagados de forma mensual, a tasas fijas. La Cartera de Crédito se integra como sigue:

Fondeo	Vigente	Vencida	Total
FIRA	\$ 1,121	\$ 20	\$ 1,141
FINADE	\$ 71	\$ -	\$ 71
Propia	\$ 393	\$ 423	\$ 816
Total	\$ 1,585	\$ 443	\$ 2,028

**4) ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS:**

La Institución constituye la estimación preventiva para riesgos crediticios con base en las reglas de calificación establecidas en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las instituciones de crédito (Circular Única para Bancos), emitidas por la CNBV, las cuales, establecen metodologías de evaluación y constitución de reservas por tipo de crédito.

La metodología actual adoptada por la Institución consiste en la aplicación individual de una fórmula que considera componentes de pérdida esperada, así como, variables de exposición al incumplimiento y vencimientos acumulados, y que requiere que la Institución realice una clasificación de los acreditados por tipo de entidad y su naturaleza.

Con base en la calificación de cartera realizada por el Banco al cierre del mes fue necesario incrementar las reservas del período en \$42 por lo cual, el importe acumulado en el ejercicio es de \$108, durante el ejercicio de 2017, el Banco realizó cancelaciones a la estimación preventiva para riesgos crediticios por \$0, los cuales, fueron reconocidos como otros ingresos (egresos) de la operación.

**5) CAPTACIÓN TRADICIONAL:**

Los pasivos por concepto de captación de recursos a través de depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo, se registran tomando como base el valor contractual de la obligación. Los intereses por pagar se reconocen en resultados, dentro del margen financiero, conforme se devengan, con base en la tasa de interés pactada.

Los depósitos de exigibilidad inmediata con los que cuenta la Institución actualmente se integran por cuentas a la vista y fueron contratados en moneda nacional y sin intereses.

Los depósitos a plazo se integran por Pagares con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV), los cuales, se encuentran pactados en moneda nacional, a tasas fijas de mercado y plazos menores a un año.

Concepto	Dólares	Pesos	Total
Depósitos de Exigibilidad Inmediata sin interés			
Personas Físicas	\$ -	\$ 99	\$ 99
Personas Morales	\$ -	\$ 71	\$ 71
	\$ -	\$ 170	\$ 170
Depósitos a Plazo			
Del Público en General			
Personas Físicas	-	\$ 506	\$ 506
Personas Morales	\$ -	\$ 8	\$ 8
	\$ -	\$ 514	\$ 514
Mercado de dinero			
PRLV	\$ -	\$ -	\$ -
Certificado de Depósito	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -

**6) PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:**

Los préstamos a corto y largo plazo se integran de la siguiente manera:

Institución	Monto Línea	Moneda	Plazo		Total
			Corto	Largo	
FIRA	\$ 2,350	Pesos	\$ 433	\$ 701	\$ 1,134
FINADE	\$ 500	Pesos	\$ 71	\$ -	\$ 71
			\$ 504	\$ 701	\$ 1,205

#### **7) CAPITAL CONTABLE:**

Mediante Resolución Unánime de Accionistas de fecha 28 de julio de 2016, los accionistas incrementaron el capital social de Bankaool en \$170, a la fecha de los estados financieros se han suscrito y exhibido en su totalidad las acciones.

Mediante Resolución Unánime de Accionistas de fecha 20 de enero de 2016, los accionistas aprueban que las acciones que no fueron suscritas ni pagadas sean canceladas y, en consecuencia, se reduzca el capital social de la institución en \$1

Mediante Resolución Unánime de Accionistas de fecha 25 de septiembre de 2015, los accionistas incrementaron el capital social de Bankaool en \$125, del cual, a la fecha la cantidad de \$124 fue totalmente suscrita y exhibida y la cantidad de \$1 quedo pendiente de suscripción y pago.

En virtud de lo anterior, el capital social queda representado por 779,571,978 acciones ordinarias, nominativas, con valor nominal de \$1.00 M.N., Serie "O" y esta integrado como se muestra a continuación:

Serie	Acciones	Descripción	Importe
O	779,571,978	Capital Social Suscrito y Exhibido	780
		Incremento por actualización	5
			<u>785</u>

#### **8) CUENTAS DE ORDEN:**

##### Activos y Pasivos Contingentes:

Representa la cartera que financieramente se ha decidido quebrantar pero se encuentra en espera de la conclusión del proceso de demanda.

##### Compromisos Crediticios:

Representa el monto de las líneas de crédito no dispuestas por los acreditados.

##### Bienes en Administración:

Representa la cartera propiedad de terceros y administrada por la Sociedad.

##### Colaterales recibidos por la entidad:

Representan los colaterales recibidos derivados de operaciones de reporto, mediante endoso de certificados de depósito de inventarios.

##### Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida:

Representan los intereses moratorios generados por la cartera vencida.

##### Otras cuentas de registro:

Representa las recuperaciones recibidas por la Sociedad por el ejercicio de garantía FEGA contratado con FIRA por \$203 y bienes adjudicados obtenidos de cartera previamente castigada por \$47.

#### **9) INGRESOS POR INTERESES:**

Los ingresos por intereses se integran como sigue:

Cartera de crédito	\$	212
Comisiones de apertura	\$	12
Disponibilidades	\$	24
Operaciones de reporto	\$	6
Utilidad cambiaria	\$	145
	\$	<u>399</u>

#### **10) GASTOS POR INTERESES:**

Los gastos por intereses se integran como sigue:

Fondeo	\$	95
Depósitos a plazo	\$	37
Pérdida cambiaria	\$	148
	\$	<u>280</u>

\_\_\_\_\_  
Lic. Yolanda Mirella Toledo García  
Director General

\_\_\_\_\_  
C.P. Ricardo Cordero Jurado  
Director de Finanzas

\_\_\_\_\_  
C.P. Jose Luis Lopez Perez  
Auditor Interno

\_\_\_\_\_  
C. P. Areli García Serrano  
Gerente de Contabilidad y Planeación Financiera