

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES (Nota 1)	\$94	CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5)	
CUENTAS DE MARGEN	\$0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$0
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	\$0	Del público en general	\$0
Títulos disponibles para la venta	\$0	Mercado de dinero	\$0
Títulos conservados a vencimiento	\$0	Fondos especiales	\$0
		Títulos de crédito emitidos	\$0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 2)	\$0	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	ACREEDORES POR REPORTE	\$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	\$0	Préstamo de valores	\$0
Entidades financieras	\$0	Derivados	\$0
Entidades gubernamentales	\$0	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	\$0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	\$0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	\$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	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)	\$0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$5
(-) MENOS:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 4)	\$0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$0	TOTAL PASIVO	\$5
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE (Nota 7)	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$0	Capital social	\$1,069
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	\$0	Prima en venta de acciones	\$0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$47	Obligaciones subordinadas en circulación	\$0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$35	CAPITAL GANADO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$2	Reservas de capital	\$4
INVERSIONES PERMANENTES	\$0	Resultado de ejercicios anteriores	(\$670)
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	\$75	Resultado neto	(\$108)
Otros activos a corto y largo plazo	\$47	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$295
TOTAL ACTIVO	\$300	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$300

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 30 de Septiembre de 2018 es de \$1,064 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

Ing. Jorge Gabriel Novelo Coello
Contralor Financiero

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

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

BANKAOL, 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses (Nota 9)		\$53	
Gastos por intereses (Nota 10)		\$48	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0	<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO			\$5
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4)			<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			\$5
Comisiones y tarifas cobradas	\$54		
Comisiones y tarifas pagadas	\$37		
Resultado por intermediación	(\$1)		
Otros ingresos (egresos) de la operación	(\$20)		
Gastos de administración y promoción	\$109		<u>(\$113)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			(\$108)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			(\$108)
Impuestos a la utilidad causados	\$0		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$0		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			(\$108)
Operaciones discontinuadas			<u>\$0</u>
RESULTADO NETO			(\$108)

"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

Ing. Jorge Gabriel Novelo Coello
Contralor Financiero

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

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

BANKAOL, 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Cifras en millones de pesos)

1) DISPONIBILIDADES:

Caja	\$	0
Bancos moneda nacional	\$	19
Bancos moneda extranjera	\$	73
Depósitos en Banco de México en moneda nacional y extranjera	\$	0
Disponibilidades restringidas	\$	2
	\$	<u>94</u>

La posición en moneda extranjera se encuentra pactada en dólares americanos, valuados a un tipo de cambio de cierre de mes de \$18.7231

2) CARTERA DE CREDITO:

Debido a que la institución se encuentra en un redireccionamiento de objetivos, al cierre del trimestre de 2018 la empresa no cuenta cartera de crédito.

3) 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.

Debido a que durante este periodo no se generó cartera de crédito no contamos con movimientos para este rubro

4) 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.

Al término del primer trimestre la empresa no cuenta con operaciones de exigibilidad inmediata ni depósitos a plazo debido a que estamos redireccionando los objetivos de la institución

5) PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:

Actualmente la empresa no cuenta con préstamos interbancarios y de otros organismos.

6) CAPITAL CONTABLE:

Mediante Resolución Unánime de Accionistas de fecha 29 de noviembre de 2017, los accionistas incrementaron el capital social de Bankaool en \$159, a la fecha de los estados financieros se han suscrito y exhibido en su totalidad las acciones.

Mediante Resolución Unánime de Accionistas de fecha 31 de agosto de 2017, los accionistas incrementaron el capital social de Bankaool en \$125, a la fecha de los estados financieros se han suscrito y exhibido en su totalidad las acciones.

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 quedó pendiente de suscripción y pago.

En virtud de lo anterior, el capital social queda representado por 1,063,500,000 acciones ordinarias, nominativas, con valor nominal de \$1.00 M.N., Serie "O" y esta integrado como se muestra a continuación:

<u>Serie</u>	<u>Acciones</u>	<u>Descripción</u>	<u>Importe</u>
O	1,063,500	Capital Social Suscrito y Exhibido	1,064
		Incremento por actualización	5
			<u>1,069</u>

7) CUENTAS DE ORDEN:

Activos y Pasivos Contingentes:

Representa una provisión por contingencia

Otras cuentas de registro:

Representa saldos salvo buen cobro por parte de captación

8) INGRESOS POR INTERESES:

Los ingresos por intereses se integran como sigue:

Cartera de crédito	\$	-
Comisiones de apertura	\$	-
Disponibilidades	\$	6
Operaciones de reporto	\$	-
Utilidad cambiaria	\$	47
	\$	<u>53</u>

9) GASTOS POR INTERESES:

Los gastos por intereses se integran como sigue:

Fondeo	\$	-
Depósitos a plazo	\$	1
Pérdida cambiaria	\$	47
	\$	<u>48</u>

Lic. Yolanda Mirella Toledo García
Director General

C.P. Ricardo Cordero Jurado
Director de Finanzas

Ing. Jorge Gabriel Novelo Coello
Contralor Financiero

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