

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

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

ACTIVO

DISPONIBILIDADES (Nota 1)		\$198	
CUENTAS DE MARGEN		\$0	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	\$0		
Títulos disponibles para la venta	\$0		
Títulos conservados a vencimiento	\$0		
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 2)		\$94	
PRÉSTAMO DE VALORES		\$0	
DERIVADOS			
Con fines de negociación	\$0		
Con fines de cobertura	\$0		
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		\$0	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$2,828		
Entidades financieras	\$748		
Entidades gubernamentales	\$0	\$3,576	
Créditos de consumo		\$34	
Créditos a la vivienda		\$0	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal		\$0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		\$3,610	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$4		
Entidades financieras	\$0		
Entidades gubernamentales	\$0	\$4	
Créditos de consumo		\$0	
Créditos a la vivienda		\$0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		\$4	
CARTERA DE CRÉDITO (Nota 3)		\$3,614	
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 4)		(\$79)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$3,534	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		\$757	
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		\$0	
DERECHOS DE COBRO (NETO)		\$757	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$4,291	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		\$0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		\$48	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		\$0	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		\$236	
INVERSIONES PERMANENTES		\$4	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		\$0	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$21	
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$538		
Otros activos a corto y largo plazo	\$16	\$554	
TOTAL ACTIVO		<u>\$5,446</u>	

PASIVO Y CAPITAL

CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5)			
Depósitos de exigibilidad inmediata			\$675
Depósitos a plazo			
Del público en general	\$3,338		
Mercado de dinero	\$0		
Fondos especiales	\$0	\$3,338	
Títulos de crédito emitidos	\$0	\$0	\$4,012
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 6)			
De exigibilidad inmediata		\$0	
De corto plazo		\$395	
De largo plazo		\$310	\$705
ACREEDORES POR REPORTE			\$0
PRÉSTAMO DE VALORES			\$0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Reportos (Saldo Acreedor)		\$0	
Préstamo de valores		\$0	
Derivados		\$0	
Oros colaterales vendidos		\$0	\$0
DERIVADOS			
Con fines de negociación		\$0	
Con fines de cobertura		\$0	\$0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			\$0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN			\$0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar		\$0	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		\$0	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno		\$0	
Acreedores por liquidación de operaciones		\$0	
Acreedores por cuentas de margen		\$0	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		\$0	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		\$18	\$18
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			\$0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			\$0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			\$2
TOTAL PASIVO			<u>\$4,737</u>
CAPITAL CONTABLE (Nota 7)			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		\$1,649	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		\$41	
Prima en venta de acciones		\$0	
Obligaciones subordinadas en circulación		\$0	\$1,690
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		\$4	
Resultado de ejercicios anteriores		(\$919)	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		\$0	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		\$0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		\$0	
Resultado neto		(\$66)	(\$983)
TOTAL CAPITAL CONTABLE			<u>\$709</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			<u>\$5,446</u>

CUENTAS DE ORDEN (Nota 8)

Avales otorgados		\$0
Activos y pasivos contingentes		\$0
Compromisos crediticios		\$547
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)		\$94
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		\$7
Otras cuentas de registro		\$124

El saldo histórico de capital social al 30 de Septiembre de 2020 es de \$1,643 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.bankool.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 SEPTIEMBRE DE 2020
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses (Nota 9)		\$349
Gastos por intereses (Nota 10)		\$178
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$171
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4)		<u>\$35</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$136
Comisiones y tarifas cobradas	\$13	
Comisiones y tarifas pagadas	\$17	
Resultado por intermediación	\$4	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$3	
Gastos de administración y promoción	<u>\$210</u>	<u>(\$208)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(\$72)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(\$72)
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(\$6)</u>	<u>(\$6)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(\$66)
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
RESULTADO NETO		<u>(\$66)</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 valuaron 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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		<u>(\$66)</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	\$27	
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	<u>\$0</u>	<u>\$27</u>
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$0	
Cambio en inversiones en valores	\$0	
Cambio en deudores por reporto	-\$8.45	
Cambio en préstamo de valores (activo)	\$0	
Cambio en derivados (activo)	\$0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(\$570)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	(\$673)	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	\$0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(\$16)	
Cambio en captación tradicional	\$1,181	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	\$563	
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	(\$3)	
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	(\$6)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>\$0</u>	<u>\$429</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	(\$101)	
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	(\$485)	
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>(\$586)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$241	
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>\$241</u>
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo		<u>\$83</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>\$198</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

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 SEPTIEMBRE 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 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	\$199	\$41									\$241
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	\$199	\$41	\$0	\$0	\$0	(\$20)	\$0	\$0	\$0	\$20	\$241
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad integral											
- Resultado neto										(\$66)	(\$66)
- 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	(\$66)	(\$66)
Saldo al 30 de Septiembre de 2020	\$1,649	\$41	\$0	\$0	\$4	(\$919)	\$0	\$0	\$0	(\$66)	\$709

"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.bankaool.com y www.cnbv.gob.mx