

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Avenida del Parte Cte. 1035, Ciudad Delicias Centro C.P. 33000 Chihuahua
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2021
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		\$88	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN		\$0	Depósitos de exigibilidad inmediata		\$963
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	\$0		Del público en general	\$3,365	
Títulos disponibles para la venta	\$0		Mercado de dinero	\$0	
Títulos conservados a vencimiento	\$0	\$0	Fondos especiales	\$0	\$3,365
			Títulos de crédito emitidos	\$0	\$4,328
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		\$0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
PRÉSTAMO DE VALORES		\$0	De exigibilidad inmediata	\$0	
DERIVADOS			De corto plazo	\$621	
Con fines de negociación	\$0		De largo plazo	\$95	\$716
Con fines de cobertura	\$0	\$0	ACREEDORES POR REPORTO		\$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	\$3,557		Préstamo de valores	\$0	
Entidades financieras	\$672		Derivados	\$0	
Entidades gubernamentales	\$0	\$4,229	Otros colaterales vendidos	\$0	\$0
Créditos de consumo		\$26	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	\$0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		\$4,256	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	\$25		Impuestos a la utilidad por pagar	\$0	
Entidades financieras	\$0		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$0	
Entidades gubernamentales	\$0	\$25	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$0	
Créditos de consumo		\$1	Acreedores por liquidación de operaciones	\$0	
Créditos a la vivienda		\$0	Acreedores por cuentas de margen	\$0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		\$26	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$0	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:		\$4,281	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$48	\$48
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(\$119)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		\$0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$4,163	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:		\$722	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$7
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		(\$18)	TOTAL PASIVO		\$5,099
DERECHOS DE COBRO (NETO)		\$704	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$4,867	CAPITAL CONTRIBUIDO		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		\$0	Capital social	\$1,798	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		\$191	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$50	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		\$39	Prima en venta de acciones	\$0	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		\$356	Obligaciones subordinadas en circulación	\$0	\$1,848
INVERSIONES PERMANENTES		\$4	CAPITAL GANADO		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		\$0	Reservas de capital	\$4	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$48	Resultado de ejercicios anteriores	(\$1,034)	
OTROS ACTIVOS			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$0	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$270		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$0	
Otros activos a corto y largo plazo	\$20	\$290	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0	
TOTAL ACTIVO		\$5,883	Resultado neto	(\$33)	(\$1,065)
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$785
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$5,883

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		\$0
Activos y pasivos contingentes		\$0
Compromisos crediticios		\$235
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		\$10
Otras cuentas de registro		\$64

"El saldo histórico de capital social al 30 de Septiembre de 2021 es de \$1,792 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."

Al cierre del periodo nuestra institución presenta los siguientes índices

1) Índice de Capitalización en 13.33% 2) Activos Sujeros a Riesgos de Crédito 5,019.01 3) Activos Sujeros a Riesgos Totales 5,477.25

"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 Chairaz
 Director de Administración

C.P. Rufino Ruben Fierro Rubio
 Auditor Interno

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 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$388
Gastos por intereses		\$159
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$229
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>\$24</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$205
Comisiones y tarifas cobradas	\$63	
Comisiones y tarifas pagadas	\$24	
Resultado por intermediación	\$2	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(\$17)	
Gastos de administración y promoción	<u>\$278</u>	<u>(\$254)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(\$49)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(\$49)
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(\$16)</u>	<u>(\$16)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(\$33)
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
RESULTADO NETO		<u>(\$33)</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/informacion-financiera.aspx 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 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		(\$33)
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	\$69	
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	
	\$0	\$70
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$0	
Cambio en inversiones en valores	\$0	
Cambio en deudores por reporto	\$138	
Cambio en préstamo de valores (activo)	\$0	
Cambio en derivados (activo)	\$0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(\$422)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	\$49	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	\$0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(\$39)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(\$76)	
Cambio en captación tradicional	\$91	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(\$1)	
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	\$31	
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	(\$16)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$0	(\$209)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(\$2)	
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	\$0	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	\$0	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	\$12	
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	\$0	\$10
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$158	
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	\$0	\$158
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo		(\$41)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		\$0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$129
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$88

"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 Chairaz
Director de Administrador

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 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2021
(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 valoración de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado Neto	
Saldo al 1 de enero de 2021	\$1,690	\$0	\$0	\$0	\$4	(\$919)	\$0	\$0	\$0	(\$114)	\$660
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripción de acciones	\$108	\$50									\$158
Capitalización de utilidades	\$0					\$0					\$0
Constitución de reservas					\$0	\$0					\$0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(\$114)				\$114	\$0
Pago de dividendos											\$0
Total	\$108	\$50	\$0	\$0	\$0	(\$114)	\$0	\$0	\$0	\$114	\$158
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad integral											
- Resultado neto										(\$33)	(\$33)
- 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	(\$33)	(\$33)
Saldo al 30 de Septiembre de 2021	\$1,798	\$50	\$0	\$0	\$4	(\$1,034)	\$0	\$0	\$0	(\$33)	\$785

"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/informacion-financiera.aspx y www.cnbv.gob.mx