

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 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES (Nota 1)		\$242	CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5)		
CUENTAS DE MARGEN		\$0	Depósitos de exigibilidad inmediata		\$88
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	\$28		Del público en general	\$383	
Títulos disponibles para la venta	\$0		Mercado de dinero	\$150	
Títulos conservados a vencimiento	\$0	\$28	Fondos especiales	\$0	\$533
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 2)	\$100		Títulos de crédito emitidos	\$0	\$621
PRÉSTAMO DE VALORES	\$0		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 6)		
DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	\$0	
Con fines de negociación	\$0		De corto plazo	\$880	
Con fines de cobertura	\$0	\$0	De largo plazo	\$882	\$1,761
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$0		ACREEDORES POR REPORTE		\$0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			PRÉSTAMO DE VALORES		\$0
Créditos comerciales			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial	\$2,098		Reportos (Saldo Acreedor)	\$0	
Entidades financieras	\$98		Préstamo de valores	\$0	
Entidades gubernamentales	\$0	\$2,196	Derivados	\$0	
Créditos de consumo	\$0	\$3	Oros colaterales vendidos	\$0	\$0
Créditos a la vivienda	\$0	\$0	DERIVADOS		
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	\$0	\$0	Con fines de negociación	\$0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$2,199		Con fines de cobertura	\$0	\$0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		\$0
Créditos comerciales			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		\$0
Actividad empresarial o comercial	\$306		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Entidades financieras	\$0		Impuestos a la utilidad por pagar	\$0	
Entidades gubernamentales	\$0	\$306	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$0	
Créditos de consumo	\$0	\$0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$0	
Créditos a la vivienda	\$0	\$0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$306		Acreedores por cuentas de margen	\$0	
CARTERA DE CRÉDITO (Nota 3)	\$2,505		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$17	
(-) MENOS:			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$61	\$78
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 4)	(\$173)		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		\$0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$2,332		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$0		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$20
(-) MENOS:			TOTAL PASIVO		\$2,480
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$0		CAPITAL CONTABLE (Nota 7)		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$0		CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$2,332		Capital social	\$785	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	\$0		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$27		Prima en venta de acciones	\$0	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$53		Obligaciones subordinadas en circulación	\$0	\$785
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$22		CAPITAL GANADO		
INVERSIONES PERMANENTES	\$0		Reservas de capital	\$4	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$0		Resultado de ejercicios anteriores	(\$181)	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$61		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$0	
OTROS ACTIVOS			Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$0	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$90		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0	
Otros activos a corto y largo plazo	\$20	\$110	Resultado neto	(\$114)	(\$291)
TOTAL ACTIVO		\$2,975	TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$495
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$2,975

CUENTAS DE ORDEN (Nota 8)

Avales otorgados		\$0
Activos y pasivos contingentes		\$151
Compromisos crediticios		\$655
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)		\$149
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		\$172
Otras cuentas de registro		\$265

El saldo histórico de capital social al 31 de diciembre de 2016 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. José Francisco Meré Palafox
Director General

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

L.C. Gerardo Abraham Delgadillo
Director de Auditoría

C. P. Liliana Karení Sánchez Pacheco
Subgerente de Contabilidad

BANKAOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

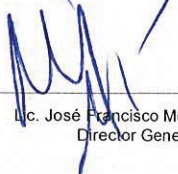
Av. Santa Fe No. 495 Piso 22, Col. Cruz Manca, Deleg. Cuajimalpa, C. P. 05349, México, D. F.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses (Nota 9)		\$396
Gastos por intereses (Nota 10)		\$226
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$170
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4)		<u>\$53</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$117
Comisiones y tarifas cobradas	\$33	
Comisiones y tarifas pagadas	\$28	
Resultado por intermediación	(\$1)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$27	
Gastos de administración y promoción	<u>\$277</u>	<u>(\$246)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(\$128)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(\$128)
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(\$15)</u>	<u>(\$15)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(\$114)
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
RESULTADO NETO		(\$114)

"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 Manuél Delgadillo
 Director de Auditoría



C. P. Liliana Kareni Sánchez Pacheco
 Subgerente de Contabilidad

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

BANKAOL, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Santa Fe No. 465 Piso 22, Col. Cruz Manca, Deleg. Cuajimalpa, C. P. 05349, México, D. F.
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en millones de pesos)

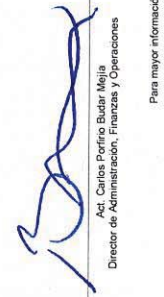
Concepto	Capital Contribuido				Capital Ganado				Resultado Neto	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		
Saldo al 1 de enero de 2016	\$615	\$0	\$0	\$0	\$4	(\$59)	\$0	\$0	(\$121)	\$438
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Suscripción de acciones	\$170									\$170
Capitalización de utilidades	\$0				\$0	\$0				\$0
Constitución de reservas					\$0	(\$121)			\$121	\$0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					\$0					\$0
Pago de dividendos					\$0					\$0
Total	\$170	\$0	\$0	\$0	\$0	(\$121)	\$0	\$0	\$121	\$170
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad Integral										
- Resultado neto									(\$114)	(\$114)
- Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta							\$0			\$0
- Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								\$0		\$0
- Resultado por tenencia de activos no monetarios										\$0
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	(\$114)	(\$114)
Saldo al 30 de septiembre de 2016	\$785	\$0	\$0	\$0	\$4	(\$181)	\$0	\$0	(\$114)	\$485

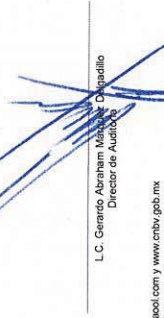
"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, 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 periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las disposiciones 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.


 Lic. José Francisco Meris Palacios
 Director General


 Lic. Carlos Porfirio Bular Mejía
 Director de Administración, Finanzas y Operaciones


 L.C. Gerardo Abraham Martínez Domínguez
 Director de Auditoría


 C.P. Liliana Karini Sánchez Domínguez
 Subgerente de Contabilidad

Para mayor información diríjase a: www.bankaol.com y www.cbmv.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 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		(\$114)
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	\$6	
Amortizaciones de activos intangibles	\$6	
Provisiones	\$75	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(\$15)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$0	
Operaciones discontinuadas	\$0	
	<u>\$0</u>	<u>\$71</u>
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$0	
Cambio en inversiones en valores	\$7	
Cambio en deudores por reporto	(\$100)	
Cambio en préstamo de valores (activo)	\$0	
Cambio en derivados (activo)	\$0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(\$260)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	\$0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	\$0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$9	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(\$21)	
Cambio en captación tradicional	\$291	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	\$100	
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	\$4	
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)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>\$0</u>	<u>\$30</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(\$10)	
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	(\$14)	
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>(\$24)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$170	
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>\$170</u>
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo		<u>\$133</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>\$109</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		<u><u>\$242</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".

Lic. José Francisco Meré Palafox
Director General

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

L.C. Gerardo Abraham Martínez Delgadillo
Director de Auditoría

C. P. Liliana Karen Sánchez Pacheco
Subgerente de Contabilidad

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