

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 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES (Nota 1)	\$485	CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5)		
CUENTAS DE MARGEN	\$0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$115	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	\$0	Del público en general	\$209	
Títulos disponibles para la venta	\$0	Mercado de dinero	\$0	
Títulos conservados a vencimiento	\$0	Fondos especiales	\$209	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 2)	\$0	Títulos de crédito emitidos	\$0	\$324
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	\$0	
Con fines de cobertura	\$0	De largo plazo	\$0	
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	\$0	Reportos (Saldo Acreedor)	\$0	
Entidades financieras	\$0	Préstamo de valores	\$0	
Entidades gubernamentales	\$0	Derivados	\$0	
Créditos de consumo	\$0	Otros colaterales vendidos	\$0	
Créditos a la vivienda	\$0	DERIVADOS		
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	\$0	Con fines de negociación	\$0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$0	Con fines de cobertura	\$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	\$0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Entidades financieras	\$0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$0	
Entidades gubernamentales	\$0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$0	
Créditos de consumo	\$0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$0	
Créditos a la vivienda	\$0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$0	Acreedores por cuentas de margen	\$0	
CARTERA DE CRÉDITO (Nota 3)	\$0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$0	
(-) MENOS:	\$0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$19	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$0	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0	
(-) MENOS:	\$0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$0	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$0	TOTAL PASIVO	\$343	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$0	CAPITAL CONTABLE (Nota 7)		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	\$0	Capital social	\$1,069	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$58	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$0	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$73	Prima en venta de acciones	\$0	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$6	Obligaciones subordinadas en circulación	\$0	
INVERSIONES PERMANENTES	\$0	CAPITAL GANADO		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$0	Reservas de capital	\$4	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0	Resultado de ejercicios anteriores	(\$294)	
OTROS ACTIVOS		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$0	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$80	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$0	
Otros activos a corto y largo plazo	\$44	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0	
TOTAL ACTIVO	\$746	Resultado neto	(\$376)	
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$403	
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$746	

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 31 de Diciembre de 2017 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

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 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses (Nota 9)		\$496	
Gastos por intereses (Nota 10)		\$333	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0	
MARGEN FINANCIERO			\$163
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4)			\$256
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			(\$93)
Comisiones y tarifas cobradas	\$100		
Comisiones y tarifas pagadas	\$78		
Resultado por intermediación	(\$0)		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$12		
Gastos de administración y promoción	\$256		(\$222)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			(\$315)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			(\$315)
Impuestos a la utilidad causados	\$0		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$61		\$61
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			(\$376)
Operaciones discontinuadas			\$0
RESULTADO NETO			(\$376)

"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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en millones de pesos)

1) DISPONIBILIDADES:

Caja	\$	1
Bancos moneda nacional	\$	462
Bancos moneda extranjera	\$	11
Depósitos en Banco de México en moneda nacional y extranjera	\$	9
Disponibilidades restringidas	\$	2
	\$	<u>485</u>

La posición en moneda extranjera se encuentra pactada en dólares americanos, valuados a un tipo de cambio de cierre de mes de \$19.6629

2) OPERACIONES DE REPORTE:

La Institución realizó operaciones de reporte orientadas a efectivo actuando como reportadora a plazos de 45 días, recibiendo como colateral certificados de deposito de inventarios de productos alimenticios para mitigar la exposición al riesgo crediticio. Los deudores por operaciones de reporte 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	\$	-	\$	-
FINADE	\$	-	\$	-
Propia	\$	-	\$	-
Total	\$	-	\$	-

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 \$0 por lo cual, el importe acumulado en el ejercicio es de \$256, 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	\$	- \$	66 \$
Personas Morales	\$	- \$	49 \$
	\$	- \$	115 \$
Depósitos a Plazo			
Del Público en General			
Personas Físicas	-	\$	205 \$
Personas Morales	\$	- \$	4 \$
	\$	- \$	209 \$
Mercado de dinero			
PRLV	\$	- \$	- \$
Certificado de Deposito	\$	- \$	- \$
	\$	- \$	- \$

6) PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:

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

Institución	Monto Línea	Moneda	Plazo		Total
			Corto	Largo	
FIRA	\$ -	Pesos	\$ -	\$ -	\$ -
FINADE	\$ -	Pesos	\$ -	\$ -	\$ -
			<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

7) 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 quedo pendiente de suscripción y pago.

En virtud de lo anterior, el capital social queda representado por 904,571,978 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>

8) 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

9) INGRESOS POR INTERESES:

Los ingresos por intereses se integran como sigue:

Cartera de crédito	\$	251
Comisiones de apertura	\$	31
Disponibilidades	\$	30
Operaciones de reporto	\$	6
Utilidad cambiaria	\$	178
	<u>\$</u>	<u>496</u>

10) GASTOS POR INTERESES:

Los gastos por intereses se integran como sigue:

Fondeo	\$	112
Depósitos a plazo	\$	43
Pérdida cambiaria	\$	178
	<u>\$</u>	<u>333</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