
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 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras en millones de pesos)

1) DISPONIBILIDADES:

Caja	\$	-
Bancos moneda nacional	\$	1
Bancos moneda extranjera	\$	102
Depósitos en Banco de México en moneda nacional y extranjera	\$	0
Disponibilidades restringidas	\$	2
	\$	<u>105</u>

La posición en moneda extranjera se encuentra pactada en dólares americanos, valuados a un tipo de cambio de cierre de mes de \$19.6512

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 credito 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 depositos 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 prestamos 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 quedo 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	6
			<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	\$	7
Operaciones de reporto	\$	-
Utilidad cambiaria	\$	-
	\$	<u>7</u>

9) GASTOS POR INTERESES:

Los gastos por intereses se integran como sigue:

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

Ing. Sergio Eliseo Segovia Sáenz
Director General

C.P. Rodolfo Ivan Duarte Chairez
Director de Finanzas

C.P. Rufino Ruben Fierro
Auditor Interno
