

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES (Nota 1)		\$126	
CUENTAS DE MARGEN		\$0	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar		\$0	
Títulos disponibles para la venta		\$0	
Títulos conservados a vencimiento		\$1	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 2)		\$47	
PRÉSTAMO DE VALORES		\$0	
DERIVADOS			
Con fines de negociación		\$0	
Con fines de cobertura		\$2	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		\$0	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$1,581		
Entidades financieras	\$30		
Entidades gubernamentales	\$0	\$1,611	
Créditos de consumo		\$0	
Créditos a la vivienda		\$0	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal		\$0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		\$1,611	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$139		
Entidades financieras	\$0		
Entidades gubernamentales	\$0	\$139	
Créditos de consumo		\$0	
Créditos a la vivienda		\$0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		\$139	
CARTERA DE CRÉDITO (Nota 3)		\$1,750	
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 4)		(\$74)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$1,676	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		\$0	
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		\$0	
DERECHOS DE COBRO (NETO)		\$0	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		\$1,676	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		\$0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		\$17	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		\$46	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		\$14	
INVERSIONES PERMANENTES		\$0	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		\$0	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$33	
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		\$58	
Otros activos a corto y largo plazo		\$4	\$62
TOTAL ACTIVO		\$2,003	

CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 5)			
Depósitos de exigibilidad inmediata		\$11	
Depósitos a plazo			
Del público en general	\$161		
Mercado de dinero	\$190		
Fondos especiales	\$0	\$362	
Títulos de crédito emitidos		\$0	\$362
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 6)			
De exigibilidad inmediata		\$0	
De corto plazo		\$662	
De largo plazo		\$550	\$1,203
ACREEDORES POR REPORTE			\$0
PRÉSTAMO DE VALORES			\$0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Reportos (Saldo Acreedor)		\$0	
Préstamo de valores		\$0	
Derivados		\$0	
Otros 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		\$1	
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		\$42	\$43
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			\$0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			\$0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			\$21
TOTAL PASIVO		\$1,928	
CAPITAL CONTABLE (Nota 7)			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		\$407	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		\$0	
Prima en venta de acciones		\$0	
Obligaciones subordinadas en circulación		\$0	\$407
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		\$4	
Resultado de ejercicios anteriores		\$11	
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		(\$47)	(\$32)
TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$375	
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$2,003	

CUENTAS DE ORDEN (Nota 8)

Avalúes otorgados		\$0
Activos y pasivos contingentes		\$116
Compromisos crediticios		\$307
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)		\$75
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		\$81
Otras cuentas de registro		\$142

"El saldo histórico de capital social al 30 de septiembre de 2014 es de \$401 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 las 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. Jose Francisco Méndez Palafox
 Director General


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


 Lic. Rogelio May Vargas
 Auditor Interno


 Lic. María de los Angeles Martínez Olguin
 Directora de Administración, Contabilidad y Planeación
 Financiera

BANKAOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

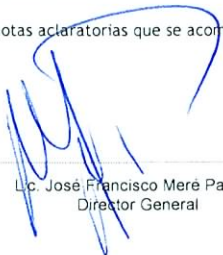
Av. Santa Fe No. 495 Piso 22, Col. Cruz Manca, Deleg. Cuajimalpa, C. P. 05349, México, D. F.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses (Nota 9)		\$173
Gastos por intereses (Nota 10)		\$69
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0
MARGEN FINANCIERO		\$104
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 4)		\$48
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$56
Comisiones y tarifas cobradas	\$0	
Comisiones y tarifas pagadas	\$3	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(\$2)	
Gastos de administración y promoción	\$124	(\$130)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(\$74)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(\$74)
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(\$27)	(\$27)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(\$47)
Operaciones discontinuadas		\$0
RESULTADO NETO		(\$47)

"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 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 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".



L.C. José Francisco Meré Palafox
 Director General



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



L.C. Rogelio Nava Vargas
 Auditoría Interna



C. P. María de los Angeles Martínez Olguín
 Gerente de Administración, 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, Deleg. Cuajimalpa, C. P. 05349, México, D. F.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		(\$47)
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	\$2	
Amortizaciones de activos intangibles	\$2	
Provisiones	\$69	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(\$27)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$0	
Operaciones discontinuadas	\$0	\$45
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$0	
Cambio en inversiones en valores	(\$0)	
Cambio en deudores por reporte	(\$20)	
Cambio en préstamo de valores (activo)	\$0	
Cambio en derivados (activo)	(\$2)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(\$285)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	\$0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	\$0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(\$3)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$3	
Cambio en captación tradicional	\$221	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(\$13)	
Cambio en acreedores por reporte	\$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	\$0	(\$102)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(\$5)	
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	(\$18)	
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	\$0	(\$23)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$119	
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	\$119
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo		(\$7)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		\$0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$113
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$106

"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, conciliándose 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 Porfino Budar Mejía
Director de Administración, Finanzas y Operaciones

L.C. Rogelio Nava Vargas
Auditor Interno

C. P. María de los Angeles Martínez Olguín
Gerente de Administración, Contabilidad y Planeación Financiera

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