



## Estados Financieros 3er Trimestre de 2024

**bankaool**



**BANKAOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

Avenida del Parque Ote. 1035, Ciudad Delicias Centro C.P. 33000 Chihuahua  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024**  
**EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2024**  
(Cifras en millones pesos)

Ingresos por intereses	\$1,082	
Gastos por intereses	\$532	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$0	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$551
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(\$80)	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$631
Comisiones y tarifas cobradas	\$78	
Comisiones y tarifas pagadas	\$68	
Resultado por intermediación	\$7	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$190	
Gastos de administración y promoción	\$708	(\$499)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$131
Participación en el resultado neto de otras entidades		\$2
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$134
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>		\$134
Operaciones discontinuadas		\$0
<b>RESULTADO NETO</b>		\$134
Otros Resultados Integrales		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$0	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	\$0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	\$0	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	\$0	
Efecto acumulado por conversión	\$0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0	
<b>Participación en ORI de otras entidades</b>	\$0	\$0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>		
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	\$134	
Participación no controladora	\$0	\$134
<b>Resultado integral atribuible a:</b>		
Participación controladora	\$134	
Participación no controladora	\$0	\$134
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>	\$0	

“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”.

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

Juan Antonio Perez Simon Gonzalez

Gerardo Lopez Flores  
Director Ejecutivode Finanzas

Rodolfo Ivan Duarte Chairez  
Director de Contabilidad

Gilberto Arturo Pérez Hernández  
Auditor Interno

Para mayor información dirigirse a: [www.bankaool.com/informacion-financiera.aspx](http://www.bankaool.com/informacion-financiera.aspx) y [www.cnbv.gob.mx](http://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 2024**  
**EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2024**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		<u>\$134</u>
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	\$53	
Amortizaciones de activos intangibles	\$2	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	\$0	
Participación en el resultado neto de otras entidades	\$2	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	\$0	
Operaciones discontinuadas	\$0	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	<u>\$0</u>	\$58
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	\$0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	\$0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	<u>\$0</u>	\$0
Otros intereses		
Cambios en partidas de operación		
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(\$202)	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	\$0	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	\$0	
Cambio en deudores por reporto (neto)	\$0	
Cambio en préstamo de valores (activo)	\$0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	\$0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(\$1,611)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	\$0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	\$0	
Cambio en activos virtuales	\$0	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	\$146	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$119	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(\$284)	
Cambio en captación tradicional	\$3,332	
Cambio en acreedores por reporto	\$0	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	\$0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	\$0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	\$0	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	\$0	
Cambio en otros pasivos operativos	\$300	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	\$0	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	\$22	
Cambio en otras cuentas por pagar	\$0	
Cambio en otras provisiones	\$0	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	\$0	
Pagos de impuestos a la utilidad	\$0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>\$0</u>	\$1,821
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	\$0	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	\$0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(\$52)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$0	
Pagos por operaciones discontinuadas	\$0	
Cobros por operaciones discontinuadas	\$0	
Pagos por adquisición de subsidiarias	\$0	
Cobros por disposición de subsidiarias	\$0	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	\$0	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	\$0	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	\$0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(\$19)	
Cobros por disposición de activos intangibles	\$0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	\$0	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	\$0	
Otros cobros por actividades de inversión	\$0	
Otros pagos por actividades de inversión	\$0	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>\$0</u>	(\$71)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	\$0	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	\$0	
Pagos de pasivo por arrendamiento	\$0	
Cobros por emisión de acciones	\$291	
Pagos por reembolsos de capital social	\$0	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	\$0	
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	\$0	
Pagos de dividendos en efectivo	\$0	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	\$0	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	\$0	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	\$0	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	\$0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	\$0	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	\$0	
Otros cobros por actividades de financiamiento	\$0	
Otros pagos por actividades de financiamiento	\$0	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>\$0</u>	\$291
<b><u>Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>		<u>\$2,232</u>
<b><u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>		<u>\$0</u>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u></b>		<u>\$1,308</u>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u></b>		<u><u>\$3,541</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".

Juan Antonio Perez Simon Gonzalez  
Director General

Gerardo Lopez Flores  
Director Ejecutivo de Finanzas

Rodolfo Ivan Duarte Chairez

Gilberto Arturo Perez Hernandez  
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 2024  
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODERADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2024  
 (Cifras en millones de Pesos)

Concepto	Capital Contribuido				Capital Ganado								Participación de ORI de otras entidades	Total participación de la Controladora	Participación no controladora	Total Capital Contable			
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y Gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de Beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios							
Saldo al 1 de enero de 2024	\$1,856	\$50	\$0	\$0	\$8	(\$932)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$982	\$0	\$982
Ajuste retrospectivos por cambios contables	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Ajuste retrospectivos por cambios de errores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	(\$7)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	(\$7)	\$0	(\$7)
Saldo al 1 de enero de 2024	\$1,856	\$50	\$0	\$0	\$8	(\$939)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$975	\$0	\$975
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Suscripción de acciones	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital	\$0	\$291	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$291
Reembolso de capital	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Decretos de dividendos	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Cambios en la participación controladora que no implican	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
<b>Total</b>	\$0	\$291	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$291	\$0	\$291
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
<b>Reservas de Capital</b>	\$0	\$0	\$0	\$0	\$16	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$16	\$0	\$16
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
- Resultado neto	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$134	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$134	\$0	\$134
- Otros resultados integrales	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Valuación de instrumentos financieros por cobrar o vender	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Remediación de beneficios definidos a empleados	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Efecto acumulado por conversión	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Resultados por tenencia de activos no monetarios	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
- Participación en ORI de otras entidades	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
<b>Total</b>	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$134	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$134	\$0	\$134
<b>Saldo al 30 de Septiembre 2024</b>	<b>\$1,856</b>	<b>\$341</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$24</b>	<b>(\$806)</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$1,416</b>	<b>\$0</b>	<b>\$1,416</b>

"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 valuaron 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."

Juan Antonio Perez Simon Gonzalez  
 Director General

Gerardo Lopez Flores  
 Director Ejecutivo de Finanzas

Rodolfo Ivan Duarte Cháirez  
 Director de Contabilidad

Gilberto Arturo Perez Hernandez  
 Auditor Interno

Para mayor información dirigirse a: [www.bankaool.com/informacion-financiera.aspx](http://www.bankaool.com/informacion-financiera.aspx) y [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)