

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	213,759,099,697	185,949,937,040
10010000			DISPONIBILIDADES	18,243,293,850	16,864,977,619
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	19,191,019,012	17,539,951,546
	10100100		Títulos para negociar	17,220,662,277	17,539,951,546
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	1,970,356,735	0
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	8,931,968,358	7,001,382,289
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	531,751,500	278,563,413
	10250100		Con fines de negociación	481,131,768	278,563,413
	10250200		Con fines de cobertura	50,619,732	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	19,813,565	24,263,129
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	155,410,288,747	132,793,907,089
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	155,410,288,747	132,793,907,089
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	156,912,413,419	133,884,482,494
	10500100		Créditos comerciales	148,972,566,149	1,195,839,160
		10500101	Actividad empresarial o comercial	129,417,402,821	107,603,671,090
		10500102	Entidades financieras	10,223,721,747	9,187,034,707
		10500103	Entidades gubernamentales	9,331,441,581	9,329,259,363
	10500200		Créditos de consumo	1,339,816,497	1,194,362,441
	10500300		Créditos a la vivienda	6,600,030,773	6,570,154,893
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,501,044,003	1,195,839,816
	10550100		Créditos vencidos comerciales	1,065,929,018	770,339,458
		10550101	Actividad empresarial o comercial	1,028,074,473	742,273,726
		10550102	Entidades financieras	15,476,364	2,038,504
		10550103	Entidades gubernamentales	22,378,181	26,027,228
	10550200		Créditos vencidos de consumo	57,589,429	62,926,897
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	377,525,556	362,573,461
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-3,003,168,675	-2,286,415,221
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,705,799,035	5,559,312,598
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	417,720,756	200,372,555
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,113,855,327	1,977,373,847
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	139,173,016	158,676,853
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,923,245,708	1,668,412,407
11150000			OTROS ACTIVOS	2,131,170,823	1,882,743,695
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	657,785,592	619,328,872
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	1,473,385,231	1,263,414,823
20000000			P A S I V O	187,991,161,154	163,857,388,065
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	128,415,395,248	109,151,916,177
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	59,383,740,513	51,824,109,932
	20050200		Depósitos a plazo	69,031,654,735	56,032,110,853
		20050201	Del público en general	49,570,182,035	42,479,351,265
		20050202	Mercado de dinero	19,461,472,700	13,552,759,588
	20050300		Títulos de crédito emitidos	0	1,295,695,392
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	36,153,469,297	33,098,951,882
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	0
	20100200		De corto plazo	10,582,832,506	10,097,365,141
	20100300		De largo plazo	25,570,636,791	23,001,586,741
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	11,452,405,869	12,494,195,890
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	401,474,264	226,620,554
	20350100		Con fines de negociación	368,436,078	214,203,093
	20350200		Con fines de cobertura	33,038,186	12,417,461
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,044,943,082	8,427,710,143
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	281,383,163	3,279,833
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	310,084,689	199,097,031
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	7,172,930,357	5,477,674,963
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,280,544,873	2,747,658,316
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	523,473,394	457,993,419
30000000			CAPITAL CONTABLE	25,767,938,543	22,092,548,975
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	13,872,067,700	13,876,576,233
	30050100		Capital social	2,989,005,704	2,989,005,704
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	10,883,061,996	10,887,570,529
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	11,895,867,395	8,215,675,289
	30100100		Reservas de capital	5,444,045,914	4,996,645,054
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	4,053,550,488	1,473,516,038
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	18,559,093	-615,578
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	2,379,711,900	1,746,129,775
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,448	297,453
40000000			CUENTAS DE ORDEN	201,947,263,858	168,949,198,980
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	2,005,975,661	1,855,367,837
40150000			Compromisos crediticios	70,048,628,792	58,038,632,559
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	87,304,805,757	77,486,857,395
	40200100		Fideicomisos	87,014,486,870	72,493,254,641
	40200200		Mandatos	290,318,886	4,993,602,754
40300000			Bienes en custodia o en administración	10,467,193,199	10,108,024,195
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	8,925,824,253	7,005,345,922
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	13,512,054,265	5,982,980,181
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	130,967,584	105,354,254
40550000			Otras cuentas de registro	9,551,814,347	8,366,636,637

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJO**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	9,261,685,456	7,405,163,828
50100000	Gastos por intereses	3,870,706,935	3,113,752,793
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	5,390,978,521	4,291,411,035
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	417,283,970	490,811,452
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	4,973,694,551	3,800,599,583
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	1,186,861,812	1,020,182,971
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	373,119,129	304,375,539
50450000	Resultado por intermediación	154,461,490	124,052,177
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	96,724,295	92,042,577
50600000	Gastos de administración y promoción	2,854,686,976	2,465,718,404
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	3,183,936,042	2,266,783,365
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2,030,976	2,009,133
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	3,185,967,018	2,268,792,498
50850000	Impuestos a la utilidad causados	853,873,857	561,746,614
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	47,619,078	39,115,385
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,379,712,239	1,746,161,269
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	2,379,712,239	1,746,161,269
51250000	Participación no controladora	339	31,494
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	2,379,711,900	1,746,129,775

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	2,379,712,239	1,746,161,269
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	921,238,490	663,425,210
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	67,410,415	53,198,359
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	61,169,067	59,611,536
	820102060000	Provisiones	-11,564,795	29,961,724
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	806,254,779	522,631,229
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-2,030,976	-1,977,638
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-3,080,516,797	4,014,280,286
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-1,844,521,276	2,400,110,138
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-37,207,458	186,561,475
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-12,036,786,061	-8,972,313,436
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-226,096,713	4,710,549
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-2,810,562,572	-4,987,151,406
	820103110000	Cambio en captación tradicional	14,995,225,993	8,737,774,922
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-2,024,720,033	-5,323,993,993
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-635,517,507	-4,135,829,022
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	5,959,940,137	3,119,391,800
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-222,229,811	-273,608,881
	820103900000	Otros	-126,188,559	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,211,770,072	-2,820,481,089
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	255,306	171,999
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-193,687,272	-109,102,562
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-2,030,975	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	15,780,492	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	-16,262,717
	820104900000	Otros	0	-15,398,396
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-179,682,449	-140,591,676
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	3,394,871,028
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-769,563,069	-444,794,836
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	1,870,570	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	-39,605,548	-107,009,419
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-807,298,047	2,843,066,773

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	224,789,576	-118,005,992
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	6,241,317	-1,481,726,505
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	18,012,262,957	18,464,710,116
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	18,243,293,850	16,864,977,619

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJO
 BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
 BANCA MÚLTIPLE

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO
 AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017
 (PESOS)

CONSOLIDADO
 Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							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	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	2,989,005,704	0	10,883,257,681	0	4,957,198,124	1,484,508,038	0	16,973,774	0	0	3,847,815,347	3,109	24,178,761,777
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	484,781,535	3,363,033,812	0	0	0	0	-3,847,815,347	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-769,563,069	0	0	0	0	0	0	-769,563,069
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	484,781,535	2,593,470,743	0	0	0	0	-3,847,815,347	0	-769,563,069
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,379,711,900	339	2,379,712,239
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	1,585,319	0	0	0	0	1,585,319
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	-195,685	0	2,066,255	-24,428,293	0	0	0	0	0	0	-22,557,723
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	-195,685	0	2,066,255	-24,428,293	0	1,585,319	0	0	2,379,711,900	339	2,358,739,835
Saldo al final del periodo	2,989,005,704	0	10,883,061,996	0	5,444,045,914	4,053,550,488	0	18,559,093	0	0	2,379,711,900	3,448	25,767,938,543

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

II. DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA CONDICIÓN FINANCIERA Y RESULTADOS DE OPERACIONES

Banco del Bajío es una Institución de Banca Múltiple y tiene por objeto la prestación del servicio de banca múltiple en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito ("LIC") y demás legislación aplicable, realizando operaciones que comprenden, principalmente, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y la celebración de contratos de fideicomiso, así como operaciones de factoraje financiero y arrendamiento. Las actividades principales de las subsidiarias recaen en la realización de operaciones financieras tales como la obtención de créditos de entidades financieras nacionales e internacionales para su posterior colocación y en créditos de factoraje y arrendamiento e inversión de capitales.

Resumen de resultados

La siguiente tabla proporciona un resumen de las operaciones por los trimestres terminados el 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y por el trimestre terminado al 31 de marzo de 2018.

% Variación % Variación

DATOS DEL ESTADO DE RESULTADOS: 2T18 1T18 2T17 Trim Anual 06M18 06M17 Anual

Ingresos por intereses 4,776,486,875.52 3,262,740,525.1

Gastos por intereses (1,994,187,654) 6,220.6 (3,871) (3,114) 24.3

Margen financiero 2,782,609,221.6 25.35,391,291.6

Estimación preventiva para riesgos crediticios

(245)

(172)

(297)

42.4

(17.5)

(417)

(491)

(15.1)

Margen financiero ajustado por riesgos crediticios

2,537

2,437

1,924

4.1

31.9

4,974

3,800

30.9

Comisiones y tarifas cobradas 635,552,315.02 1,411,871,020.6

Comisiones y tarifas pagadas (195,178) (156) 9,625.0 (373) (304) 22.7

Resultado por intermediación 876,777,291.3 1,541,242.4

Otros ingresos de la operación 663,149,112.9 34,797,925.4

Gastos de administración y de promoción (1,477) (1,378) (1,227) 7,220.4 (2,855) (2,465) 15.8

RESULTADO DE LA OPERACIÓN 1,653,153,111,908.0 38.93,184,267.4

Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas

1

1

2

-

(50.0)

2

2

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 2 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD

1,654

1,532

1,192

8.0

38.8

3,186

2,269

40.4

Impuestos a la utilidad causados (437) (417) (248) 4.876.2 (854) (562) 52.0

Impuestos a la utilidad diferidos 741 (4) (82.9) (275.0) 483923.1

Utilidad neta 1,2241,1569405.930.22,3801,74636.3

Margen financiero

El margen financiero fue de \$2,782 millones en el período 2T18, en comparación con los \$2,221 millones en el período 2T17, lo que representa un incremento de \$561 millones o 25.3%. Este incremento se debió principalmente a dos factores, el primero es el crecimiento en nuestros saldos promedio de cartera y, en segundo lugar, al aumento en la tasa de referencia, principalmente cartera, los cuales aumentaron \$26,421 millones en el promedio.

En términos de márgenes, la tasa de interés promedio sobre activos que devengan intereses por el período 2T18 fue de 9.6%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre los pasivos que devengan intereses fue de 4.6%, resultando en un diferencial de rendimientos de 5.0% y en un margen de interés neto de 5.1%, beneficiado, en la parte activa, por los aumentos en la TIIE. Asimismo, la tasa de interés promedio sobre activos que devengan intereses por el período 2T17 fue de 9.0%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre pasivos que devengan interés fue de 4.3%, resultando en un diferencial de rendimiento de 4.7% y en un margen de interés neto de 4.4%.

Adicionalmente, los activos promedio que generan intereses fueron de \$199,503 millones en el período 2T18 comparados contra \$173,082 millones en el período 2T17, con un incremento de \$26,421 millones o 15.3%. El principal incremento se dio por el aumento en la colocación y en las disponibilidades de \$25,628 millones.

El margen financiero fue de \$5,391 millones durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2018, en comparación con los \$4,291 millones durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2017, lo que representa un incremento de \$1,100 millones o 25.6%. Este incremento se debió principalmente al incremento en los intereses cobrados, producto del crecimiento en los activos promedio que devengan intereses; y en segundo término al incremento en la tasa de referencia.

En términos de márgenes, la tasa de interés promedio sobre activos que devengan intereses por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2018 fue de 9.5%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre los pasivos que devengan intereses fue de 4.6%, resultado en un diferencial de rendimientos de 4.9% y en un margen de interés neto de 4.9%, beneficiándonos, en la parte activa, por los aumentos en la TIIE. Por su parte, la tasa de interés promedio devengada sobre activos que devengan intereses por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2017 fue de 8.6%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre pasivos que devengan interés fue de 4.0%, resultando en un diferencial de rendimiento de 4.6% y en un margen de interés neto de 4.4%.

Adicionalmente, los activos promedio que generan intereses fueron de \$194,370 millones en 2018 comparados contra \$172,113 millones en 2017, lo cual corresponde a un incremento de \$22,257 millones o 12.9%. El principal aumento se dio en los saldos promedio de cartera de crédito, como consecuencia de una mejor colocación, un aumento en las disponibilidades, y en el incremento de nuestro rendimiento por 90 puntos base comparados con 2017, el cual se vio reflejado en el alza en la tasa promedio de intereses cobrados, la cual pasó de 8.6% 2017 a 9.5% en 2018.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 3 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

La siguiente tabla presenta los componentes de nuestro margen financiero por los períodos indicados:

% Variación % Variación

INGRESOS POR INTERESES: 2T18 1T18 2T17 Trim Anual 06M18 06M17 Anual

Intereses sobre créditos 4,0823,7673,2768.424.67,8496,21626.3

Intereses y rendimientos por cobrar por inversiones en títulos de deuda

362

355

322

2.0

12.4

717

649

10.5

Intereses sobre efectivo y equivalentes de efectivo

178

177

174

0.6

2.3

355

355

-

Primas ganadas en contratos de reporto 8611944 (27.7) 95.520569197.1

Comisiones de créditos (1) 686859 -15.313611617.2

Total de ingresos por intereses 4,7764,4863,8756.523.39,2627,40525.1

GASTOS POR INTERESES:

Intereses sobre depósitos por pagar a la vista

212

199

214

6.5

(0.9)

411

402

2.2

Intereses sobre depósitos a plazo 90181461310.747.01,7151,11953.3

Intereses por pagar por créditos interbancarios y otros créditos bancarios financieros

600

599

577

0.2

4.0

1,199

1,109

8.1

Otros gastos por intereses 2812652506.012.454648412.8

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 4 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Total de gastos por intereses 1,9941,8771,6546.220.63,8713,11424.3
Margen financiero 2,7822,6092,2216.625.35,3914,29125.6

(1)Comisiones de créditos empresariales, gubernamentales e instituciones financieras.
Ingresos por intereses

El ingreso por intereses fue de \$4,776 millones durante el período 2T18 en comparación con los \$3,875 millones durante el período 2T17, lo cual representa un incremento de \$901 millones o 23.3%. Este incremento se debió principalmente a un efecto al crecimiento en volumen de crédito otorgado y en segundo término en la reprecitación de tasas de cartera de crédito, y una afectación menor por una disminución en los saldos promedios de reportos. La tasa promedio sobre activos que devengan intereses durante el período 2T17 fue de 9.0%, pasando a 9.6% en el período 2T18; asimismo, se tuvo un incremento de 15.3% en el saldo promedio de activos que devengan intereses de \$173,082 millones en el período 2T17, comparados con \$199,503 millones en el período 2T18. Los ingresos por intereses sobre la cartera de crédito fueron de \$4,082 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$3,276 millones durante el período 2T17, lo que representa un incremento de \$806 millones o 24.6%. Este incremento se debió principalmente al aumento en las tasas de interés de cartera de crédito de 70 puntos base. El principal incremento en volumen se dio en la cartera empresarial vigente, debido a una mayor colocación, con un incremento de \$21,813 millones o 20.3% del período 2T17 al período 2T18.

Los intereses y rendimientos de las inversiones en instrumentos de deuda fueron de \$362 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$322 millones durante el período 2T17, un incremento de \$40 millones u 12.4%. Este aumento se debió principalmente a un cambio en tasa favorable de 20 puntos base.

Los intereses sobre efectivo y equivalentes de efectivo fueron de \$178 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$174 millones durante el período 2T17, lo que representa un aumento de \$4 millones o 2.3%. Este incremento fue originado principalmente por un incremento en el volumen, generando \$21 millones más por volumen, \$12 millones por tasa en moneda extranjera y una disminución de \$29 millones por tasa en pesos.

Los ingresos por contratos de reporto fueron de \$86 millones durante el período 2T18 en comparación con los \$44 millones durante el período 2T17, lo cual representa un aumento de \$42 millones o 95.5%. Este incremento se debió principalmente al incremento en la tasa promedio que cambio en 330 puntos base y a la disminución en los reportos promedio que pasaron de \$6,701 millones en 2017 a \$5,861 millones en 2018 una disminución de \$840 o 12.5%.

Las comisiones totales sobre créditos fueron de \$68 millones durante el período 2T18 en comparación con los \$59 millones durante el período 2T17, lo que representa un incremento de \$9 millones o 15.3%. Este incremento es asociado con una mayor colocación de cartera comercial.

Gastos por intereses

Los gastos por intereses fueron de \$1,994 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$1,654 millones durante el período 2T17, lo que representa un incremento de \$340 millones o 20.6%. Este incremento fue el resultado principalmente del aumento en la tasa promedio respecto de los saldos promedio de pasivos que devengan intereses y en menor medida, del incremento en el saldo promedio de nuestra captación con costo. La tasa trimestral promedio de interés pagada sobre pasivos que devengan intereses incrementó en 30 puntos base, pasando de 4.3% en el período 2T17 a 4.6% en el período 2T18; los saldos promedio de esos pasivos incrementaron 11.1% de \$155,438 millones en el período 2T17 comparados con los \$172,665 millones en el período 2T18.

El gasto por intereses por depósitos a la vista fue de \$212 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$214 millones durante el período 2T17, lo que representa un decremento de \$2 millones o 0.9%. Esta disminución fue el resultado del cambio en las tasas promedio pagadas en pesos la cual disminuyó en 20 p.b. pasando de 1.9% en el período 2T2017 a 1.7% en el período 2T18 esto para la tasa promedio en pesos; por otro

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 5 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

lado, para la tasa promedio en dólar incrementó en 30 p.b. Adicional a lo anterior también existió un crecimiento en los saldos promedios de captación tanto en pesos como en dólares pasaron de \$51,095 millones en el período 2T17 a \$57,631 millones en el período 2T18, un incremento de \$6,536 millones o 12.8%.

El gasto de interés por depósitos a plazo fue de \$901 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$613 millones durante el período 2T17, un incremento de \$288 millones o 47.0%. Este incremento es atribuible principalmente a un aumento en la tasa promedio, la cual pasó de 4.5% en el período 2T17 a 5.4% en el período 2T18, un cambio de 90 puntos base en la tasa promedio.

El gasto por interés por créditos interbancarios y otros créditos bancarios fue de \$600 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$577 millones durante el período 2T17, lo cual representa un incremento de \$23 millones o 4.0%. Este incremento se debió principalmente al aumento por la tasa promedio pagada de los préstamos, la cual pasó de 6.5% en el período 2T17 a 6.9% en el período 2T18, un cambio de 40 puntos base en la tasa promedio disminuida por una reducción en el promedio de préstamos por \$905 millones.

Otros gastos por intereses incluyen principalmente el gasto por intereses asociado con contratos de reporto y bonos en circulación el cual venció en octubre 2017. Otros gastos por intereses fueron de \$281 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$250 millones durante el período 2T17, lo que representa un incremento de \$31 millones o 12.4%. Este incremento se debió principalmente al cambio en la tasa promedio de los reportos, la cual pasó de 6.7% en el período 2T17 a 8.0% en el período 2T18, un cambio de 130 puntos base en la tasa promedio; los saldos promedio de reportos aumentaron en \$704 millones o 5.3% pasando de \$13,326 millones en el período 2T17 a \$14,030 millones en el período 2T18.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación para pérdidas por créditos fue de \$245 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$297 millones durante el período 2T17, lo cual representa un decremento de \$52

millones o 17.5%. Este decremento fue el resultado de la calificación de cartera crediticia aplicable para el período, y de los castigos y aplicación de reservas adicionales creadas en el ejercicio anterior.

Ingresos no correspondientes a intereses

La siguiente tabla expone los componentes de los ingresos no correspondientes a intereses por los períodos indicados:

% Variación % Variación

COMISIONES Y GASTOS: 2T18 1T18 2T17 Trim Anual 06M18 06M17 06M18 vs 06M17

Administración de cuentas 2624248.38 350476.4

Actividades fiduciarias 4239377.713 5817114.1

Transferencia de fondos 65620.0 -1112 (8.3)

Cajas de seguridad 111 --22-

Servicios de banca electrónica 1817175.95 935336.1

Avalúos 20131753.817 63333-

Operaciones contingentes 39332818.239 3726020.0

Comisiones por operaciones de crédito 36531428216.229 467956220.8

Otras comisiones y gastos 118106111 11.3 6.322420012.0

Total de ingresos por comisiones y tarifas

635

552

523

15.021.41,1871,020

16.4

Gasto por comisiones y tarifas

(195)

(178)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 6 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

(156)

9.6

25.0 (373) (304)

22.7

Comisiones y tarifas netas 44037436717.619.981471613.7

Valuación del mercado 28 (8) (31) (450.0) (190.3) 20 (43) (146.5)

Resultado por compraventa de valores

-

-

-

--- (35)

(100.0)

Resultado por compraventa de instrumentos financieros

5

4

5

25.0

-

912

(25.0)

Compraventa de divisas 647099 (8.6) (35.4) 134186 (28.0)

Resultado operaciones de swaps (10) 14 (1100.0) (350.0) (9) 4 (325.0)

Resultado por intermediación 876777 29.9 13.015412424.2

Otros ingresos (gastos), netos 663149 112.9 34.797925.4

Total de ingresos no correspondientes a intereses

593

472

493

25.6

20.31,065932

14.3

El total de ingresos no correspondientes a intereses fue de \$593 millones durante el período 2T18 en comparación con los \$493 millones durante el período 2T17, lo cual representa un incremento de \$100 millones o 20.3%. Este incremento se debió principalmente a mayores ingresos por comisiones relacionadas con comisiones por disposición, comisiones por redescuentos y de transacciones con tarjeta, principalmente, de \$365 millones en el período 2T18 en comparación con \$282 millones en el período 2T17, un incremento de \$83 millones o 29.4%. Adicionalmente, fue disminuido por las comisiones pagadas de \$195 millones en el período 2T18, en comparación con los \$156 millones pagados en el período 2T17, un incremento de \$39 millones o 25.0%.

Comisiones y tarifas netas

Las comisiones y tarifas netas fueron de \$440 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$367 millones durante el período 2T17, lo cual representa un incremento de \$73 millones o 19.9%. Este incremento se debió a un aumento en el total de ingresos por comisiones de \$635 millones en el período 2T18, en comparación con \$523 millones en el período 2T17, que significan un incremento de \$112 millones o 21.4%; lo cual se deriva de los cobros en las comisiones posteriores a la disposición del crédito asociadas a un mayor flujo de transacciones, mismas que son impulsadas por el crecimiento en la cartera y por el crecimiento en las comisiones asociadas en operaciones de crédito y débito, las cuales incluyen el crecimiento en cobros de las comisiones ligadas a productos de captación (p.e. manejo de cuenta y trasferencias en moneda extranjera).

Las comisiones pagadas fueron de \$195 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$156 millones durante el período 2T17, un incremento de \$39 millones o 25.0%. Este incremento se debió principalmente a pagos asociados con el uso de cajeros automáticos y terminales punto de venta (TPV) de otros bancos por parte de los clientes

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 7 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

con un incremento de \$9 millones o 11.5%.

Adicionalmente, el incremento se justifica con las comisiones pagadas asociadas a las disposiciones de las líneas recibidas por parte de la banca de desarrollo, así como de los fideicomisos públicos, las cuales pasaron de \$56 millones en el período 2T17 a \$75 millones en el período 2T18, un incremento de \$19 millones o 33.9%.

Resultado por intermediación

El ingreso de intermediación fue \$87 millones durante el período 2T18, en comparación con los \$77 millones durante el período 2T17, lo que representa un incremento de \$10 millones o 13.0%. Este incremento se debió principalmente a la mejora en el resultado por valuación de mercado, el cual pasó de una pérdida de \$31 millones en el período 2T17 a una utilidad de \$28 millones en el período 2T18, que significa un incremento de \$59 millones o 190.3% este incremento se vio afectado por la disminución en el resultado de la compraventa de divisas, la cual mostró una reducción de \$35 millones en el 2T17 un resultado de \$99 millones, pasando a \$64 millones.

Otros ingresos y gastos netos

Otros ingresos y gastos netos incluyen, principalmente gastos por asistencia técnica, ganancias o pérdidas en ventas de activos fijos y adjudicados, la recuperación de créditos previamente cancelados, arrendamiento y subarrendamiento, y pérdidas asociadas con la quiebra de los clientes. Tuvimos un saldo neto de otros ingresos (gastos) de \$66 millones durante el período 2T18 en comparación con \$49 millones de gasto durante el período 2T17, lo que representa un aumento de \$17 millones o 34.7%. Este aumento es consecuencia de un incremento en los ingresos por ventas de bienes adjudicados pasando de \$11 millones en el período 2T17 a \$25 millones en el período 2T18.

Gastos de venta, generales y administrativos

La siguiente tabla expone los componentes de los gastos de venta, generales y administrativos por el período indicado:

% Variación % Variación

GASTOS 2T18 vs 2T17 Trim Anual 06M18 vs 06M17

Salarios y beneficios a empleados 6206125401.314.81,2321,07214.9

Participación a los trabajadores en las utilidades

150

134

96

11.9

56.3284190

49.5

Honorarios profesionales 48414017.120.089837.2

Arrendamientos 9491863.39.31851746.3

Gastos promocionales 1413127.716.7272317.4

Otros gastos administrativos y operacionales

271

220

207

23.2

30.949142415.8

Impuestos que no son impuestos a la utilidad

67

64

59

4.7

13.6

131116

12.9

Contribución a IPAB 1471401305.013.12872706.3

Depreciación y amortización 666357

4.8

15.812911314.2

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 8 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Gastos totales de venta, generales y administrativos 1,4771,3781,2277.220.42,8552,465
15.8

Los gastos de venta, generales y administrativos fueron por \$1,477 millones durante el periodo 2T18, en comparación con \$1,227 millones durante el periodo 2T17, lo cual representa un incremento de \$250 millones o 20.4%. Este incremento se vio afectado principalmente por sueldos y beneficios a empleados pasando de \$540 millones en el periodo 2T17 a \$620 millones en 2018, que significa un incremento de \$80 millones o 14.8%, lo cual se debió principalmente al incremento en los sueldos y premios pagados por \$53 millones. Asimismo, otros beneficios a empleados incrementaron \$14 millones, principalmente por las cuotas de IMSS e INFONAVIT en \$11 millones. También tuvo significancia en el crecimiento del gasto, el incremento en PTU por \$54 millones.

Participación en resultados de asociadas

La participación en resultados de asociadas fue de \$1 millón durante el periodo 2T18 comparados con los \$2 millones durante el periodo 2T17, que significa una disminución de \$1 millón o 50%, lo cual está relacionado con la participación de SINCA Bajío, S.A. de C.V. en empresas promovidas, principalmente desarrollos inmobiliarios, la cual se registra aplicando al método de participación.

Impuestos a la utilidad

Los impuestos a la utilidad del año fueron de \$430 millones durante el periodo 2T18 comparados con los \$252 millones durante el periodo 2T17, lo cual representa un incremento de \$178 millones o 70.6%, que es consistente con un incremento en utilidades antes de impuestos y la disminución de deducciones por menor inflación.

Adicionalmente, la tasa efectiva de impuestos fue 26.0% y 21.1% durante el periodo 2T18 y 2T17, respectivamente, que difiere de la tasa legal del 30%, debido principalmente a los efectos de inflación para efectos fiscales, los cuales incluyen la determinación del ajuste anual por inflación, así como la actualización de activos.

Al 30 de junio del 2018 no se contó con créditos ni adeudos fiscales debido a que la Institución se encuentra al corriente con sus obligaciones fiscales.

Utilidad neta

Como resultado de lo descrito con anterioridad el incremento en la utilidad neta fue de \$284 millones o 30.2%, con \$1,224 generados durante el periodo 2T18 comparado con \$940 millones durante el periodo 2T17.

Información por segmento

La Institución otorga a sus clientes servicios integrales, entre los que destacan operaciones de banca y crédito e intermediación, los cuales se explican e integran como sigue:

Operaciones de banca y crédito están representadas por operaciones de colocación que se encuentran fondeadas por la captación integral, y en menor proporción por préstamos interbancarios.

Operaciones redescontadas comprenden la colocación efectuada con fondos de las instituciones de fomento, NAFIN y FIRA principalmente, los cuales están dirigidos al sector PYME y Agricultura, respectivamente.

Operaciones de tesorería corresponde a los resultados de los rendimientos de las disponibilidades, inversiones en valores, derivados (activo y pasivo) y operaciones de reporto.

Otros segmentos, se refiere a las demás operaciones resultantes de la realización y mantenimiento a los activos improductivos, y los otros pasivos sin costo como es el caso de otras cuentas por cobrar, inmuebles, mobiliario y equipo, bienes adjudicados, acreedores diversos, otras cuentas por pagar y créditos diferidos.

Operaciones de subsidiarias provienen de la colocación de créditos de arrendamiento y factoraje, las cuales están fondeadas por fondos de fomento principalmente FIRA y NAFIN, y en menor medida por préstamos bancarios, así como capital.

La siguiente tabla expone los resultados consolidados de las operaciones por segmento por los siguientes periodos:

% Variación % Variación

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 9 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Segmentos 2T181T172T17TrimAnual06M1806M17jun-18 vs jun-17
Operaciones bancarias y de crédito 1,008,959,731.137.91,9671,37543.1
Operaciones de redescuento 829,085(8.9)(3.5)1721626.2
Operaciones de la tesorería 352,628,34.625.0614535.6
Otras 161,5146.714.3312524.0

Operaciones de subsidiarias 836,682,25.8 1.21491397.2

Resultado neto 1,224,156,940.9 30.22,3801,74636.3

El cambio en las operaciones de banca y de crédito se ve favorecido por el incremento en el último trimestre en la tasa de referencia, así como el crecimiento de la cartera empresarial y en el bajo costo en nuestro fondeo; todo esto ya sustentado con base en los incisos explicados anteriormente dentro de las partidas del estado de resultados, en particular con referencia al margen financiero.

Posición financiera

La siguiente discusión compara nuestra posición financiera al 30 de junio de 2018, 31 de marzo de 2018 y al 30 de junio de 2017.

Balances Generales Consolidados (en millones de pesos) Al 30 de junio de 2018 Al 31 de marzo de 2018 Al 30 de junio de 2017

Disponibilidades 18,243,20,65616,865

Inversiones en valores 19,191,18,75717,540

Deudores por reporto 8,932,8,2767,001

Instrumentos financieros derivados 532,254,279

Ajustes de valuación de cobertura de activos financieros 202,124

Total cartera de crédito 158,413,145,918135,080

Estimación preventiva para riesgos crediticios (3,003)(2,835)(2,286)

Impuestos diferidos 1,923,1,8921,668

Otros activos 9,508,8,7179,776

Activos totales 213,759,201,656185,947

Captación tradicional 128,416,117,633109,153

Préstamos interbancarios y de otros organismos 36,153,33,92233,099

Acreedores por reporto 11,452,14,68712,494

Instrumentos financieros derivados 401,249,226

Otros pasivos 11,046,9,3658,425

Créditos diferidos 52,350,8458

Pasivos totales 187,991,176,364163,855

Capital contable total 25,768,25,29222,092

Total pasivo y capital contable 213,759,201,656185,947

Activos

Al 30 de junio de 2018, el saldo de activos totales fue de \$213,759 millones en comparación con \$185,947 millones al 30 de junio de 2017, lo cual representa un incremento de \$27,812 millones o 15.0%. Este aumento se debió principalmente al incremento de la cartera de crédito, disponibilidades, inversiones en valores y deudores por reportos. La cartera de crédito total ascendió a \$158,413 millones al 30 de junio de 2018, comparada con \$135,080 millones al 30 de junio de 2017, que significa un incremento de \$23,333 millones o 17.3%. Las disponibilidades aumentaron a \$18,243 millones al 30 de junio de 2018 comparado con \$16,865 millones al 30 de junio de 2017, mostrando un aumento de \$1,378 millones o 8.2%; mientras que el saldo en las inversiones en valores fue de \$19,191 millones al 30 de junio de 2018 comparado con \$17,540 millones al 30 de junio de 2017, lo cual implica un aumento de \$1,651 millones o 9.4%. Asimismo, las operaciones de reportos aumentaron a \$8,932 millones al 30 de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 10 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

junio de 2018 comparado con \$7,001 millones al 30 de junio de 2017, que representan un aumento de \$1,931 millones o 27.6%.

Cartera de crédito

Créditos vigentes

Al 30 de junio de 2018, el saldo total de créditos vigentes es de \$156,912 millones en comparación con \$133,884 millones al 30 de junio de 2017, lo cual representa un incremento de \$23,028 millones o 17.2%. Este incremento se debió principalmente al crecimiento en la cartera empresarial vigente en 20.2%. El total de cartera empresarial vigente representó el 60.5% del total de los activos al 30 de junio de 2018, mientras que al 30 de junio de 2017, representó el 57.9% del total de los activos a dicha fecha. Al 30 de junio de 2018, los créditos empresariales vigentes representaron el 82.5% del total de los créditos vigentes; los créditos vigentes a instituciones financieras representaron el 6.5%; los créditos de vivienda el 4.2%; los créditos al consumo vigentes representaron el 0.8%; y los créditos vigentes gubernamentales representaron el 6.0%.

Créditos vencidos

Al 30 de junio de 2018, nuestro total de créditos vencidos fue de \$1,501 millones en comparación con los \$1,196 millones al 30 de junio de 2017, lo cual representa un incremento de \$305 millones o 25.5%. Este aumento se debió principalmente a los traspasos de cartera vigente a vencida, aminorada por las reestructuras, la mejor selección de créditos y los castigos realizados en los créditos empresariales; los créditos vencidos empresariales pasaron de \$742 millones al 30 de junio de 2017 a \$1,028 millones al 30 de junio de 2018, que significa un aumento de \$286 millones o 38.5%.

El total de créditos vencidos representó el 0.7% de los activos totales al 30 de junio de 2018 y el 0.6% al 30 de junio de 2017. El total de créditos vencidos representaron el 0.9% del total de la cartera de crédito al 30 de junio de 2018 y al 30 de junio de 2017.

Al 30 de junio de 2018 y 2017, los créditos empresariales vencidos representaron 68.5% y 62.0%, respectivamente, del total de los créditos vencidos; los créditos vencidos gubernamentales representaron 1.5% y 2.2%, respectivamente; los créditos vencidos a instituciones financieras representaron 0.9% y 0.2%, respectivamente; los créditos hipotecarios vencidos representaron 25.2% y 30.3%, respectivamente; y los créditos al consumo vencidos representaron 3.9% y 5.3%, respectivamente.

Pasivos

Los pasivos totales fueron \$187,991 millones al 30 de junio de 2018 en comparación con los \$163,855 millones al 30 de junio de 2017, lo cual representa un aumento de \$24,136 millones o 14.7%. Este aumento está compuesto de la siguiente forma: (i) un incremento en los depósitos de clientes de \$109,153 millones al 30 de junio de 2017 a \$128,416 millones al 30 de junio de 2018, principalmente proveniente de depósitos de exigibilidad inmediata; (ii) un aumento en los créditos interbancarios y de otros organismos de \$33,099 millones al 30 de junio de 2017 a \$36,153 millones al 30 de junio de 2018; (iii) un incremento en otras cuentas por pagar de \$8,425 millones al 30 de junio de 2017 a \$11,046 millones al 30 de junio de 2018, derivado del incremento en acreedores por liquidación de operaciones, por mayor compraventa de divisas; (iv) una disminución en las operaciones de reportos de \$12,494 millones al 30 de junio de 2017 a \$11,452 millones al 30 de junio de 2018. Estos cambios se encuentran relacionados a las variaciones en los rubros de disponibilidades, inversiones en valores, cartera de crédito y deudores por reporto.

Depósitos a la vista y a plazo

El total de depósitos a la vista fue de \$59,384 millones al 30 de junio de 2018 en comparación con \$51,825 millones al 30 de junio de 2017, lo cual representa un incremento de \$7,559 millones o 14.6%. Al 30 de junio de 2018, los depósitos a la vista representaron un 46.2% del total de la captación tradicional en comparación con el 47.5% al 30 de junio de 2017.

Por su parte, el total de depósitos a plazo de \$69,032 millones al 30 de junio de 2018

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 11 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

en comparación con \$56,032 millones al 30 de junio de 2017, lo cual representa un aumento de \$13,000 millones o 23.2%. Este aumento se debió principalmente al cambio en los depósitos ligados a público en general. Al 30 de junio de 2018, los depósitos a plazo representaron un 53.8% del total de la captación tradicional, en comparación con el 51.3% al 30 de junio de 2017.

Bonos emitidos

Al 30 de junio de 2018, no se mantiene posición en bonos emitidos en comparación con los \$1,296 millones en circulación al 30 de junio de 2017, lo cual representa una disminución de \$1,296 millones o 100% relacionado con el vencimiento del bono en el mes de octubre de 2017.

El bono emitido representó 0% y 1.2% del total de la captación tradicional tanto al 30 de junio de 2018 como al 30 de junio de 2017 respectivamente.

Préstamos bancarios y otros préstamos

Los créditos bancarios y de otros organismos tuvieron un saldo de \$36,153 millones al 30 de junio de 2018, en comparación con \$33,099 millones al 30 de junio de 2017, lo cual representa un aumento de \$3,054 millones o 9.2%. Este aumento está ligado a disposiciones tanto de largo como de corto plazo. Los créditos bancarios y otros créditos representaron 19.2% del total de los pasivos al 30 de junio de 2018 en comparación con el 20.2% al 30 de junio de 2017.

La Institución contrata préstamos de NAFIN para proporcionar fondeo a los clientes, y pueden ser tanto en pesos mexicanos como en dólares americanos, y pueden ser a tasas fijas o variables. Dichos créditos se destinan generalmente a las industrias manufacturera, comercial y de servicios.

También obtiene préstamos de fideicomisos públicos establecidos por las autoridades fiscales mexicanas y Banxico, mismos que tienen el propósito de proporcionar crédito, garantías, financiamiento, asistencia técnica y transferencia de tecnología a las industrias agrícola, forestal, pecuaria y pesquera, a través de instituciones financieras autorizadas.

Al 30 de junio de 2018, el total de créditos contratados se resume a continuación:
30-jun-18

CapitalInteresesTotal

Créditos a la vista\$ -\$ -

Créditos a corto plazo10,5404310,583

Créditos a largo plazo25,43513525,570

Total\$ 35,975\$ 178\$ 36,153

Al 30 de junio de 2018 la Institución, así como sus subsidiarias tiene autorizadas las siguientes líneas de crédito:

20182017

NAFIN\$ 11,750\$ 11,750

FIRA40,00025,000

BANCOMEXT5,9075,419

BANCOMER150100

De las cuales los saldos no dispuestos son los siguientes:

20182017

NAFIN\$ 2,473\$ 2,537

FIRA16,4744,881

BANCOMEXT2,7071,754

BANCOMER--

Las líneas mencionadas no tienen restricción alguna por lo que la Institución puede hacer uso de las mismas.

Capital contable

El capital contable fue de \$25,768 millones al 30 de junio de 2018 en comparación con \$22,092 millones al 30 de junio de 2017, lo cual representa un incremento de \$3,676 millones o 16.6%. Este incremento se debió principalmente a la utilidad del 2T2018 por \$2,380 millones, más las utilidades del tercer y cuarto trimestre de 2017 por \$2,102

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 12 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

millones; más los fondos recabados por la OPI netos de gastos por \$3,390 millones y disminuciones por el pago de un dividendo en el 2T18 por \$770 millones; y otros movimientos menores por reconocimiento de obligaciones posteriores al retiro, valuaciones de derivados de cobertura y partidas del fondo de recompra de acciones. El capital contable representó 12.1% y 11.9% de los activos totales al 30 de junio de 2018 y al 30 de junio de 2017, respectivamente.

Liquidez y Recursos de Capital

La administración de liquidez busca asegurar que, aún bajo condiciones adversas, haya acceso a los fondos necesarios para cubrir las necesidades de los clientes, obligaciones próximas a su vencimiento y requerimientos de capital de trabajo. El riesgo de liquidez surge en el fondeo general de las actividades de crédito, negociación e inversión. Esto incluye el riesgo de incrementos inesperados del costo de financiamiento del portafolio de activos a vencimientos y tasas apropiadas, el riesgo de no poder liquidar una posición de manera oportuna a un precio razonable y el riesgo de que se requiera pagar obligaciones antes de lo previsto.

La política general es mantener la liquidez adecuada para asegurar nuestra capacidad de cumplir los retiros de depósitos en montos y en tiempos congruentes con los datos históricos, hacer pagos de otras obligaciones al vencimiento, extender créditos y cumplir con las propias necesidades de capital de trabajo en cumplimiento con los requerimientos de reserva interna y regulatoria y coeficientes de liquidez en todos los aspectos importantes. Un elemento importante de la función de administración de la liquidez es mantener el cumplimiento con las regulaciones para liquidez de Banxico. Ver "Legislación Aplicable y Supervisión- Requisitos de Reservas y Depósitos Obligatorios". Asimismo, el marco Basilea III busca implantar un coeficiente de cobertura de liquidez ("LCR") y un coeficiente de financiación estable neta ("NSFR"). El LCR requiere que los bancos mantengan suficientes activos líquidos de alta calidad para cubrir las salidas de flujo de efectivo netas que se podrían enfrentar bajo un escenario de estrés. El NSFR establece un monto mínimo de financiamiento estable que un banco requerirá para mantenerse, con base en la liquidez de los activos y actividades del Banco durante un periodo de un año.

La Institución tiene varias fuentes de liquidez. Las inversiones a corto plazo y realizables tales como valores y depósitos gubernamentales con Banxico y bancos principales son los recursos más líquidos de los activos. Los depósitos, incluyendo depósitos a la vista, depósitos de ahorro y depósitos a plazo son la mayor fuente de liquidez, representando 72.9% y 70.5% del fondeo en 2018 y 2017.

Al 30 de junio de 2018, la Institución cumple con todos los requerimientos de liquidez y reservas. La Administración espera que los flujos de efectivo de operaciones y otras fuentes de liquidez sean suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez previsible actualmente.

Financiamiento

La siguiente tabla establece las fuentes principales de financiamiento al 30 de junio de 2018, 2017 y 31 de marzo de 2018:

2T18%1T18%2T17%

Depósitos:

A la vista 59,38436.1%53,56135.3%51,82536.4%

A plazo 69,03242.0%64,07242.3%56,03239.4%

Bonos emitidos -- %-- %1,2960.9%

Préstamos bancarios y otros préstamos:

A la vista -- %-- % - - %

A corto plazo 10,5836.4%11,6517.7%10,0977.1%

A largo plazo 25,57015.5% 22,27114.7%23,00216.2%

Total 164,569100%151,555100%142,252100%

Al 30 de junio de 2018, los depósitos a la vista fueron por \$59,384 millones, los depósitos a plazo compuestos por público general \$49,571 y mercado de dinero \$19,461. De igual forma al 30 de junio de 2018, no se recibieron préstamos recibidos a corto plazo y a largo plazo fueron \$10,583 millones, y \$25,570 millones respectivamente.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 13 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Posición en moneda extranjera

Las regulaciones de Banxico requieren que un banco mantenga posiciones abiertas en divisas no mayores al nivel especificado con respecto a su capital total nivel 1. Ver "Legislación Aplicable y Supervisión- Requisitos de Liquidez para Obligaciones denominadas en Moneda Extranjera". Al 30 de junio de 2018, el límite establecido para la Institución por Banxico para pasivos netos denominados en divisas extranjeras con vencimiento ajustado fue de U.S. \$2,301 millones (\$45,309 millones). A esa fecha, los pasivos netos denominados en divisas extranjeras con vencimiento ajustado fueron de U.S. \$347 millones (\$6,833 millones). Para una discusión de los componentes de capital Nivel 1, ver "Legislación Aplicable y Supervisión-Capitalización."

Por el período de seis meses concluidos el 30 de junio de 2018 y 2017, la Institución cumple con los requerimientos regulatorios relacionados con la proporción del dólar denominado pasivos a pasivos totales.

Los activos y pasivos denominados en divisas extranjeras, principalmente en dólares, que se convierten a los siguientes tipos de cambio emitidos por Banxico de \$19.6912 y \$18.0626 por dólar americano al 30 de junio de 2018 y 2017, respectivamente, son los siguientes:

Al 30 de junio de
20182017

Miles de dólares Americanos

ActivosUS\$1,514,918US\$1,158,702

Pasivos(1,514,089)(1,156,923)

NetoUS\$829US\$1,779

Equivalente en millones de pesos mexicanos\$16\$32

Al 30 de junio de 2018 y 2017, hubo pasivos y activos denominados en UDIs convertidos a pesos mexicanos usando el valor por UDI de \$6.01299 y \$5.75141 pesos mexicanos, respectivamente, como sigue:

Al 30 de junio de
20182017

Miles de UDIs

Activos32,86744,455

Pasivos(105)(126)

Neto32,76244,329

Equivalente en millones de pesos mexicanos\$197\$255

Operaciones Fuera del Balance General

En el curso normal de las operaciones, la Institución es parte de un número de actividades que no reflejan un derecho u obligación presente y que se encuentran cuantificadas fuera de balance en cuentas de orden. Aquellas que representan un pasivo contingente que sea probable, se han cuantificado y reflejado en estados financieros a través de provisiones. Sin embargo, hay otras operaciones activas o pasivas cuya materialización del riesgo es improbable; así como activos de terceros administrados por la Institución, y son las siguientes: Otras obligaciones contingentes, apertura de créditos irrevocables, bienes en fideicomiso o mandato y bienes en custodia o administración. La exposición máxima, aunque es remota, está reflejada dentro de los estados financieros en dichas cuentas de orden.

Las principales cuentas de orden son las siguientes:

-Obligaciones contingentes:

Representan líneas de crédito no utilizadas por los clientes y garantías del Fondo Especial para Asistencia técnica y Garantías para Créditos para Agronegocios ("FEGA") del Banco Nacional de Comercio Exterior ("BANCOMEXT") y NAFIN.

-Líneas de crédito irrevocables:

Representan cartas de crédito no utilizadas concedidas por la Institución, que se consideran crédito comercial irrevocable.

-Activos conservados en fideicomiso o mandato:

Los activos conservados en fideicomiso representan el valor de los productos recibidos

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 14 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

conservados en fideicomiso. Los activos conservados en mandato representan el valor declarado de los productos bajo contratos de comisión celebrados.

-Activos conservados en salvaguarda y bajo administración:

Representan operaciones a nombre de terceras partes tales como la compra y venta de valores e instrumentos financieros derivados, operaciones de reporto y operaciones con fondos de inversión. Los valores bajo administración se presentan a valor razonable.

-Clasificación de la cartera de crédito:

Esta cuenta incluye los montos asociados con la cartera calificada.

-Otras cuentas de orden:

Interés devengado no cobrado derivado de cartera de crédito vencida:

El interés ganado se registra dentro de esta cuenta a partir de que un crédito de la cartera vigente se transfiere a la cartera de crédito vencida. El interés ganado sobre créditos clasificado dentro de la cartera vencida se registra en cuentas de orden.

Otros:

-Los montos de la cartera de crédito en la categoría de riesgo no clasificado y las operaciones de valores y derivados, entre otras, se registran en esta cuenta.

El saldo de las cuentas de orden al 30 de junio de 2018, y 2017 es como sigue:

Al 30 de junio de

Cuentas de orden 2018 2017

(millones de pesos)

Obligaciones contingentes \$2,006 \$1,855

Compromisos crediticios 70,049 58,039

Bienes en fideicomiso o mandato 87,305 77,487

Bienes en custodia o administración 10,467 10,108

Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros 13,512 5,983

Calificación de la cartera crediticia 158,413 140,845

Otros 9,552 8,367

Montos nominales de instrumentos derivados 8,711 6,996

Títulos a entregar por reporto 8,926 7,005

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida 131 105

Obligaciones laborales

La Institución proporciona beneficios posteriores al retiro y por terminación a algunos empleados elegibles en la forma de planes de pensión, prima de antigüedad, liquidación y otros beneficios posteriores al retiro. La Institución reconoce un pasivo por la obligación por beneficios proyectados relacionada con tales prerrogativas, calculados por un actuario independiente, de acuerdo con el método de crédito unitario proyectado.

Capital con Base en Riesgos

Las Reglas de Capitalización Mexicanas toman en cuenta no solo el riesgo crediticio, sino también el riesgo de Mercado y el riesgo Operacional. Ver "Legislación Aplicable y Supervisión-Capitalización". Las tablas siguientes presentan los activos ponderados según el riesgo y Relaciones de Capital al 30 de junio de 2018 y 2017, determinados, según lo requieren las regulaciones, sobre una base no consolidada. Esas regulaciones establecen que todas las inversiones en subsidiarias y excedentes de revalorización relacionados con esas inversiones se deben restar del cálculo del capital Nivel 1. Al 30 de junio de 2018, la Institución cumple con todas las regulaciones para capital aplicables.

La relación de capital mínimo requerida por las Leyes Mexicanas de Capitalización para que no se requiera que un banco difiera o cancele pagos de intereses y difiera pagos de capital de deuda subordinada y no sea sujeto a algunas otras medidas correctivas es el 8% para capital total a activos ponderados según el riesgo. La relación de capital permaneció en 16.17% y 15.03% al 30 de junio de 2018 y 2017, respectivamente.

La tabla siguiente presenta las relaciones de capital y activos ponderados según el riesgo a las fechas indicadas:

Al 30 de junio de

2018 2017

Millones de pesos

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 15 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Capital:

Capital fundamental(1)\$ 23,327\$ 20,351

Capital complementario 2(2)426117

Capital Neto\$ 23,753\$ 20,468

Activos Ponderados Según el Riesgo:

Riesgo crediticio\$ 132,108\$ 118,094

Riesgo de mercado6,5684,594

Riesgo operacional11,18113,451

Relaciones de Capital (riesgo crediticio total, de mercado y operacional):

Capital Fundamental como porcentaje de activos de riesgo ponderado15.88%14.95%

Capital Complementario como porcentaje de activo de riesgo ponderado0.29%0.08%

Capital Neto como porcentaje de activos de riesgo ponderado16.17%15.03%

(1)Calculado como sigue:

Partida al 30 de junio de

20182017

Capital contable\$25,783\$22,092

Inversión en acciones(1,719) (1,484)

Valuación de instrumentos de cobertura(30)1

PTU diferidas(411)-

Intangibles(295) (258)

\$23,327\$20,351

(2)Calculado como sigue:

Partida al 30 de junio de

20182017

Estimación para pérdidas crediticias\$26

399\$30

87

Estimación para pérdidas metodología interna

\$426\$117

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

e. Notas a los estados financieros consolidados

Por el período de seis meses concluidos al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluido al 31 de marzo de 2018.

(En millones de pesos, excepto valor por acción y tipos de cambio, los cuales se expresan en pesos)

Actividades y entorno regulatorio de operación

Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple (el "Banco" o "BanBajío") (conjuntamente con sus subsidiarias la "Institución") se encuentra regulada, entre otras, por la Ley de Instituciones de Crédito ("LIC"), así como por las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (las "Disposiciones") emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión") y por el Banco de México ("BM"), y tiene por objeto la prestación del servicio de banca múltiple en los términos de dichas leyes, realizando operaciones que comprenden, principalmente, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y la celebración de contratos de fideicomisos y operaciones de factoraje financiero y arrendamiento.

Las actividades principales de sus subsidiarias son la realización de operaciones financieras tales como la obtención de créditos de entidades financieras del país y del extranjero para su posterior colocación e inversión de capitales de acuerdo con su prospecto de información al público inversionista, así como la celebración de operaciones de factoraje y arrendamiento.

Los principales aspectos regulatorios requieren que las instituciones de banca múltiple mantengan un índice mínimo de capitalización del 8%, en relación con los riesgos de mercado, de crédito y operacional de sus actividades, el cumplimiento de ciertos límites de aceptación de depósitos, obligaciones y otros tipos de fondeo que pueden ser denominados en moneda extranjera, así como el establecimiento de límites mínimos de capital pagado y reservas de capital. En este sentido la Institución cumple con los requerimientos antes mencionados.

Bases de presentación

Unidad monetaria de los estados financieros - Los estados financieros consolidados y sus notas al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y 31 de marzo de 2018, incluyen saldos y transacciones reflejadas en millones de pesos.

Consolidación de estados financieros - Los estados financieros consolidados incluyen los de la Institución y sus subsidiarias, los saldos y transacciones con las subsidiarias han sido eliminadas. La participación accionaria en su capital social se muestra a continuación:

Compañía	Participación	Actividad
----------	---------------	-----------

Consolida		
Financiera Bajío, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. ("Financiera")	99.99%	Celebración de contratos de factoraje financiero, y arrendamiento puro y financiero
Sinca Bajío, S.A. de C.V., Sociedad de Inversión de Capitales ("Sinca")	99.99%	Inversión en empresas del sector inmobiliario

Consideraciones en políticas contables por los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016 - En la preparación de los estados financieros consolidados se aplicaron las mismas políticas contables utilizadas en los estados financieros consolidados anuales auditados de la Institución al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y 31 de marzo de 2018 con excepción a modificaciones que se realizaron en el criterio contable B-2 "Inversiones en Valores"; dado que se publicaron cambios a este criterio contable, mediante el cual simplifica los movimientos entre las categorías de inversiones en valores. En virtud de que no se ha realizado ningún cambio de categoría, no ha tenido ningún efecto la mejora al Criterio Contable. Por lo tanto, para una mejor

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

comprensión de los presentes estados financieros deben leerse conjuntamente con los estados financieros consolidados anuales auditados de los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Principales diferencias entre criterios contables y normas de información financieras mexicanas - No existieron diferencias en criterios y normas de información financiera adicionales a las mencionadas en las notas a los estados financieros consolidados anuales por los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2017 y 2016.
Principales políticas contables

Los estados financieros consolidados adjuntos cumplen con los criterios contables prescritos por la Comisión, los cuales se incluyen en las Disposiciones y se consideran un marco de información financiera con fines generales (los Criterios Contables), de igual forma cumplan con las Normas de Información Financiera ("NIF") emitidas por el Consejo Mexicano de las Normas de Información Financiera ("CINIF").

De acuerdo con los cambios emitidos el pasado 27 de diciembre de 2017 se añaden ciertas NIF, sin existir un pronunciamiento oficial del inicio de su aplicación, las nuevas normas que menciona el Criterio A-2 son las siguientes:

NIF B-17 Determinación de valor razonable,
NIF C-3 Cuentas por cobrar,
NIF C-9 Provisiones, Contingencias y Compromisos,
NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar
NI C-19 Instrumentos financieros por pagar,
NIF C-20 Instrumentos financieros por cobrar principal e interés,
NIF D-1 Ingresos por contratos con clientes,
NIF D-2 Costos por contratos con clientes, y

Es importante destacar, que a la fecha de emisión del presente informe la Autoridad no se ha pronunciado de forma oficial a partir de cuándo entrarán en vigor las mencionadas Normas para instituciones de Banca Múltiple.

En la preparación de la información se requiere que la Institución realice ciertas estimaciones y utilice determinados supuestos para valorar algunas de las partidas de los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requieren en los mismos. Sin embargo, los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones.

Las políticas contables se rigen bajo los criterios Contables de la Banca Mexicana, contenidos en la CUB, y de manera complementaria en ciertas NIF que de conformidad con la CUB son aplicables y cuyos principales cambios son descritos en las notas a los estados financieros.

Mejoras a los Criterios Contables se describen a continuación:

Como se menciona anteriormente el 27 de diciembre de 2017, se publicó el Criterio Contable A-2, Aplicación de Normas Particulares, del Anexo 33 de las Disposiciones, el cual tiene por objeto precisar la aplicación de normas particulares de las NIF y realizar las aclaraciones a las mismas. Asimismo, específica cuáles NIF son materia de dicho criterio, incluyendo entre otras la aplicabilidad de la NIF C-20, Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés y NIF C-16 Deterioro de Instrumentos Financieros por Cobrar en las Instituciones financieras a partir, tentativamente, del 1 de enero de 2019. Estas nuevas normas tienen por objeto converger la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9 Instrumentos Financieros, en las empresas mexicanas. Además, se publicaron cambios al Criterio Contable B-6, estableciendo que las recuperaciones de créditos previamente castigados deberán registrarse contra la cuenta de resultados de estimaciones preventivas de riesgos crediticios (antes registrados en otros ingresos); de la misma manera se hará el registro de la cancelación de estimaciones preventivas de riesgos crediticios contra la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

misma cuenta de creación.

En el caso de instituciones financieras, la Autoridad no se ha pronunciado de cuándo sería el inicio de su aplicación. El Criterio A-2 "Aplicación de Normas Particulares" del anexo 33 de la CUB tiene por objetivo precisar la aplicación de las normas particulares de las NIF y realizar las aclaraciones a las mismas.

Mejoras a las NIF que generarán un cambio contable:

NIF B-17, Determinación de valor razonable: No prevemos afectaciones importantes en la aplicación de esta NIF, ya que la Institución ha venido aplicando el valor razonable para la presentación de todas las partidas en las que se aplicará dicha norma.

NIF C-3, Cuentas por Cobrar: Los principales cambios consisten en especificar que a) las cuentas por cobrar se basan en un contrato representan un instrumento financiero; b) la estimación para incobrabilidad para cuentas comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas; c) desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse con base en dicho valor presente, y d) presentar un análisis del cambio entre saldos inicial y final de la estimación para incobrabilidad. No prevemos cambios significativos con la entrada en vigor de esta norma.

NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos - Se ajustó en la definición de pasivo el término probable eliminando el de virtualmente ineludible. La aplicación por primera vez de esta NIF no generará cambios contables.

NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar: Para determinar cómo debe reconocerse la pérdida, se propone se reconozca la pérdida esperada con base a la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los instrumentos financieros por cobrar.

NIF C-19, Instrumentos Financieros por Pagar; es emitida para diferenciar los pasivos financieros y los pasivos por provisiones contenidas en la NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos. Atienden a la convergencia a la NIIF 9. Bajo esta nueva Norma se permite la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos a su valor razonable cumpliéndose las condiciones que establece la norma. Asimismo, se considera su valor en el tiempo cuando el plazo supera los doce meses o que se encuentre fuera de las condiciones normales de crédito. Al reestructurar un pasivo, sin modificarse sustancialmente los flujos de efectivo futuro para liquidar el mismo, los costos y las comisiones erogados, se afectará el monto del pasivo y se amortizarán a una tasa de interés efectiva.

NIF C-20, Instrumentos Financieros por cobrar principal e interés. Al igual que la NIF C-19, atiende a la convergencia a la NIIF 9. Se clasifican los instrumentos financieros en el activo, descartando el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para tener oportunidad de determinar una clasificación. Considerando un modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir con ciertos objetivos estratégicos o simplemente para generar ganancias por su compra/venta. Si el modelo de negocio es generar una utilidad a través del rendimiento contractual de los instrumentos financieros para cobrar principal e interés, predeterminado en un contrato se registrará a su costo amortizado por otro lado si el objetivo es la venta de los mismos se registrará a su valor de mercado.

NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes; Es una norma que se incorpora a partir del 1 de enero de 2018 y que se encuentra alineada con la NIIF 15. Los principales cambios en relación a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 18 es lo siguiente; la transferencia del control es la base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos, se debe identificar las obligaciones totales a cumplir en un contrato, para reconocer los ingresos de manera alineada con la incursión en los costos de cumplimiento, la introducción del concepto, cuenta por cobrar condicionada, el reconocimiento de derechos para cobrar, el reconocimiento de la valuación del ingreso,

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

la separación del ingreso financiero respecto del operativo, en cuentas por cobrar mayores a un año.

NIF D-2, Costos por contratos con clientes; Al igual que el D-1, es una nueva norma emitida con el propósito de converger con la NIIF 15. El principal cambio de la norma es la separación de los ingresos y costos por contratos con clientes; para reconocerlos al momento del devengo; asimismo, se actualiza la terminología en lo general.

NIF D-5, Arrendamientos; Es una norma que se encuentra alineada con la NIIF 16. Los principales cambios suceden en la contabilidad del arrendatario. Los principales cambios que afectarán a las Institución serán:

Se requiere que reconozca un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento.

Se elimina la clasificación de arrendamiento operativo y financiero (capitalizable); toda vez que se reconoce un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento y un activo por derecho de uso por ese mismo monto.

Se reemplaza el gasto por arrendamiento operativo (en línea recta) por un gasto por depreciación o amortización (dependiendo de la naturaleza del subyacente) de los activos por derecho de uso (en los gastos operativos) y un gasto por interés sobre pasivos por arrendamiento (en el resultado integral de financiamiento)

Los pagos relacionados con los pasivos por arrendamiento se incluirán en las actividades de financiamiento en el estado de flujo de efectivo.

Mejoras a las NIF que no generarán un cambio contable

NIF B-7, Adquisiciones de negocios: Se aclara que un pasivo contingente de un negocio adquirido debe reconocerse a la fecha de compra como una provisión, si dicha partida representa una obligación presente para el negocio adquirido que surge de sucesos pasados.

NIF B-15, Conversión de monedas extranjeras - En estados financieros en donde la moneda funcional es diferente al peso, la entidad debe determinar en su moneda funcional: e) el valor razonable de las partidas en las que esto proceda, b) realizar pruebas de deterioro en el valor de los activos y c) determinar los pasivos o activos por impuestos diferidos, etc.

De conformidad con el análisis que ha hecho la Institución, nuevas NIF y las mejoras a las NIF no tendrán un impacto significativo en los estados financieros de la Institución.

Valor razonable de Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros, incluyendo valores y derivados, considerados en el portafolio se registran a valor razonable. Los valores razonables se basan en precios listados en mercados financieros, siempre que es posible. Estos precios son proporcionados de manera diaria por un proveedor independiente aprobado por la autoridad. Durante este período ha sido Proveedor Integral de Precios S.A. de C.V.

(PIP). Si los precios de cotización de mercado no están disponibles o si se esperara razonablemente que la liquidación de las posiciones impacte los precios de mercado, el valor razonable se determina con base en otros factores relevantes, incluyendo cotizaciones de precio de agentes de valores y cotizaciones de precio para instrumentos similares cotizados en diferentes mercados, incluyendo mercados ubicados en diferentes áreas geográficas. Los valores razonables para algunos contratos derivados surgen de modelos de precios que consideran los precios del mercado actual y contractuales para subyacentes o productos básicos, así como el valor del tiempo y curva de rendimiento o factores de volatilidad que subyacen bajo las posiciones.

Los modelos de valuación y sus supuestos subyacentes impactan el monto y tiempo de las ganancias no reconocidas y pérdidas reconocidas, y el uso de diferentes modelos de valuación o supuestos podrían producir diferentes resultados financieros. Los cambios en los ingresos fijos, capital, divisas y mercado de cambios, impactan los estimados del valor razonable de la administración en el futuro, afectando potencialmente los resultados de operación. En la medida en que los contratos financieros tengan vencimientos a plazos mayores, las estimaciones del valor razonable de la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

administración pueden implicar mayor subjetividad debido a la falta de datos del mercado transparentes disponibles sobre los cuales basar los supuestos de los modelos. La naturaleza ilíquida de algunos valores o instrumentos de deuda también requiere un alto grado de juicio en la determinación del valor razonable debido a la falta de precios de cotización de mercado y el impacto potencial de la liquidación de nuestra posición en los precios de mercado, entre otros factores.

Cartera de Crédito

Clasificación de Cartera de Crédito

La cartera de crédito se clasifica de acuerdo con la metodología establecida por la CNBV, como sigue:

a)Créditos comerciales: A los créditos directos o contingentes, incluyendo préstamos puente denominados en pesos mexicanos, moneda extranjera, o UDIs, así como sus intereses, otorgados a personas morales o personas físicas con actividad empresarial, con la intención de uso comercial o financiero; incluyendo los créditos otorgados a instituciones financieras distintos a los préstamos interbancarios con plazo de hasta tres días hábiles (call money), operaciones de factoraje y arrendamiento capitalizable que sean celebradas con dichas personas morales o personas físicas; y créditos otorgados a fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y los esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados", en los cuales existe una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema. Asimismo, quedarán comprendidos los créditos concedidos a entidades federativas, municipios y otros organismos descentralizados; así como aquellos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, registrados ante la Dirección General de Crédito Público de la SHCP y de Banxico.

b)Créditos a la vivienda: A los créditos directos denominados en moneda nacional, moneda extranjera, o UDIs, así como los intereses que generen, otorgados a personas físicas y destinados a la adquisición, construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda sin propósito de especulación comercial, incluyendo aquellos créditos de liquidez garantizados por la vivienda del acreditado y los otorgados para tales efectos a los exempleados de la Institución.

c)Créditos al consumo: A los créditos directos, incluyendo los de liquidez que no cuenten con garantía de inmuebles denominados en moneda nacional, extranjera, o en UDIs, así como los intereses que generen, otorgados a personas físicas, derivados de operaciones de tarjeta de crédito, de créditos personales, de nómina (distintos a los otorgados mediante tarjeta de crédito), de créditos para la Adquisición de Bienes de Consumo Duradero (conocidos como ABCD), incluyendo aquellos créditos otorgados para tales efectos a los ex-empleados de la Institución.

Clasificación de Cartera de Crédito Vigente

Los siguientes criterios de clasificación deben cumplirse para la cartera vigente:

Créditos que están al corriente en sus pagos tanto de capital como de intereses.

Créditos que sus adeudos no han cumplido con los supuestos para ser considerados como cartera de crédito vencida.

Créditos reestructurados o renovados que cuentan con evidencia de pago sostenido.

Clasificación de Cartera de Crédito Vencida

Los siguientes criterios fueron usados para clasificar créditos vencidos:

Los créditos con un solo pago de principal e intereses al vencimiento se consideran vencidos si no han reportado pago 30 días después de la fecha contractual.

Los créditos con un solo pago de principal al vencimiento con pagos de intereses periódicos se consideran vencidos 90 días después de que vencen los intereses o 30 días después de que vence el principal.

Los pagos de créditos cuyos pagos de principal e intereses han sido pactados en pagos periódicos se consideran vencidos 90 días después.

Los créditos revolventes se consideran vencidos cuando no se recibe el pago en dos ciclos de cobro mensuales o 60 días o más días de vencido.

Si los créditos se refieren a préstamos por créditos hipotecarios con pagos parciales periódicos de capital e intereses y tienen 90 o más días de atraso.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los sobregiros en cuentas de cheques de los clientes y los cheques recibidos que no se pudieron cobrar o cargar se consideran vencidos al momento en que ello ocurre.

Si el acreditado se declara en bancarota, de acuerdo con la Ley de Concursos Mercantiles vigente en México.

Los créditos vencidos reestructurados permanecerán dentro de la cartera vencida y su nivel de estimación preventiva para riesgos crediticios se mantendrá hasta que exista evidencia de pago sostenido; es decir, el cumplimiento comprobado de pago del acreditado sin retraso, por el monto total exigible, de por lo menos tres pagos consecutivos bajo el programa de pagos revisado.

La acumulación de intereses no cobrados se suspende cuando el crédito se clasifica como parte de la cartera vencida, incluyendo créditos que devengan intereses contractualmente con base en el monto de capital insoluto. Los intereses ganados durante el período en el cual un crédito se considera vencido se reconocen en resultados cuando se cobran.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos, así como en las reestructuras de créditos se registran como un pasivo diferido en el rubro "Créditos diferidos", los cuales se reconocen en línea recta dentro de ingresos por intereses a lo largo del plazo del crédito. Cuando un crédito es pagado anticipadamente en su totalidad, el remanente por devengar se registra en resultados.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios con Base en la Clasificación del Crédito
La cartera de crédito incluye los montos otorgados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación para pérdidas crediticias se presenta como una deducción del saldo de la cartera de crédito. Se reconoce la estimación preventiva para riesgos crediticios con base en su clasificación crediticia de conformidad con los requerimientos establecidos por la CNEV como está revelado en el apartado superior "Cartera de crédito" y la nota 3i de los Estados Financieros

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

El objetivo de contratación es contar con una gama de productos que permita cubrir los riesgos en el balance referidos a tasas de interés y tipo de cambio (instrumentos financieros derivados con fines de cobertura), realizar operaciones con la clientela de la Institución y operaciones de negociación para arbitrajes entre mercados.

Los objetivos bajo los cuales se realizan dichas operaciones, se revisan de manera semestral en el Comité de Riesgos de la Institución, que a su vez los presenta para ratificación en el Consejo de Administración. Dichos objetivos tienen la finalidad de plasmar las metas cuantitativas y de apetito al riesgo por parte de la Institución al operar por cuenta propia y de terceros.

Se han implementado controles internos para administrar los riesgos inherentes a las operaciones con instrumentos financieros derivados, los cuales se aplican en las siguientes áreas: en el Comité de Administración de Riesgos, en la Mesa de Derivados, en Riesgos, en Operaciones, en Auditoría Interna y en el Departamento de Finanzas, los cuales cumplen con los términos de la circular 4/2012 fechada el 24 de febrero de 2012 y emitida por Banxico.

Operaciones relevantes del período

Al cierre del segundo trimestre de 2018, el resultado neto acumulado ascendió a \$2,380, que representa un aumento del 36.3% con respecto al mismo período del 2017, que cerró en \$1,746.

La cartera de crédito vigente ascendió a \$156,912 al 30 de junio de 2018, misma que tuvo un aumento de \$12,347 millones con relación al 31 de marzo de 2018 que cerró en \$144,565 y un crecimiento de 17.2% con respecto al 30 de junio de 2017, que cerró en \$133,884.

Por su parte, el margen financiero ajustado por riesgos crediticios más el resultado por intermediación acumulado por el período concluido el 30 junio de 2018 ascendió a \$5,128, el cual aumentó en 30.7% con relación al mismo período de 2017 que cerró en \$3,924.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

El índice de eficiencia por el período concluido el 30 de junio de 2018 alcanzó un nivel de 43.8%

El índice de capitalización total del Banco, calculado en base a las reglas emitidas por la SHCP, es de 16.17% al 30 de junio de 2018.

El 86.6% de la cartera de crédito cuenta con una calificación de A1 o A2 al 30 de junio de 2018.

El Índice de morosidad "IMOR" al 30 de junio de 2018 fue de 0.95%, a su vez el de cobertura de cartera vencida fue de 200.07%.

Disponibilidades

La integración de este rubro por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2018 se muestra a continuación:

30-jun-18	31-mar-18	30-jun-17	Var Trim	Var Anual
Caja	\$1,081	\$1,407	\$ 1,029	\$ (326) 52
Bancos	17,124	19,226	15,812	(2,102) 1,312
Otras Disponibilidades	382	324	151	4
Total	\$18,243	\$20,656	\$16,865	(2,413) \$1,378

El saldo de bancos se integra como sigue:

30-jun-18	31-mar-18	30-jun-17	Var Trim	Var Anual
Depósitos instituciones de crédito extranjeras	\$ 7,073	\$ 10,540	\$ 8,823	\$ (3,467)
	\$ (1,750)			
Call Money otorgado (*)	10100445	(90)	(435)	
Bancos del país	41108223	(67)	(182)	
Cuenta Única de BM (*)	6,7515,7395,5661,0121,185			
Compra de divisas	7,1025,9085,4491,1941,653			
Venta de divisas	(3,904)	(3,210)	(4,916)	(694) 1,012
Depósitos a plazo	--190--	(190)		
Depósitos en garantía (*)	5141321019			
Total	\$ 17,124	\$ 19,226	\$15,812	(2,102) \$ 1,312

(*) Activo restringido.

La principal variación de disponibilidades está en el rubro de bancos, en las operaciones de compra-venta de divisas que se pactan a 24 y 48 horas, además de un aumento en la cuenta de depósitos en instituciones de crédito extranjeras.

Inversiones en valores

El pasado 4 de julio de 2017 se emitió una resolución que modifica el criterio B-2 Inversiones en valores, donde se estima conveniente ajustar los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito, respecto a la clasificación de sus inversiones en títulos conservados a vencimiento, ampliando el plazo por el que podrán venderse o reclasificarse dichos títulos antes de su vencimiento, sin afectar la capacidad de utilizar dicha categoría, esto no tuvo repercusiones en la Institución.

Las inversiones en valores se encuentran expuestas a diversos tipos de riesgos; los principales son el riesgo de mercado, derivado de los comportamientos en el mercado de la tasa de interés o tipo de cambio que pueden producir valuaciones negativas de la posición de la Institución, el riesgo de liquidez (el cual se produce en condiciones de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 8 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

limitada o parcial bursatilidad), el riesgo de contraparte o de crédito (el cual se presenta en el deterioro de la solvencia y/o falta de pago del emisor). Para la administración de riesgos, la Institución recurre a mecanismos de identificación y medición por parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos ("UAIR").

Títulos para negociar

La integración de este rubro por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2018 se muestra a continuación:

Sin restricción

Instrumento

Costo de adquisición

Inter. devengados Estim. baja de valor Incr. (decr.) por valuación Valor en libros 2T18

Valor en libros 1T18 Valor en libros 2T17

Certificados bursátiles ("Cebures")

\$ 404

\$ 3

\$ -

\$ 1

\$408

\$951

\$ 1,724

Bonos de desarrollo ("Bondes")

2,263

3

-

1

2,267

1,307

1,554

Bonos IPAB 2,56427-42,5951,8011,146

Udibonos 269---269--

Certificado de desarrollo ("Cedes")

-

-

-

-

-

-

569

Certificados de la tesorería (CETES)

221

1

-

-

222

-

-

Eurobonos-----77

Total \$ 5,721 \$ 34 \$ -\$ 6 \$ 5,761 \$ 4,066 \$ 5,000

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 9/ 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

Restringidos o dados en garantía por reporto
InstrumentoCosto de adquisiciónInter. devengadosEstim. de baja de valorIncr. (decr.)
por valuaciónValor en libros 2T18Valor en libros 1T18Valor en libros 2T17
Bonos IPAB\$ 1,985\$ 21\$ -\$ 4\$2,010\$ 3,701\$ 5,347
Bondes7,19219--7,2118,0295,285
CETES 5 ---5 27 -
Udibono-- ---17160
Cedes5002-1503500-
Cebures1,7246 - 1 1,7312,2631,848
Total\$11,406\$ 48\$ -\$ 6\$ 11,460\$14,691\$12,540
\$17,127\$ 82\$ -\$ 12\$ 17,221\$ 18,757\$17,540

Títulos conservados a vencimiento
InstrumentoCosto de adquisiciónInter. devengadosEstim. de baja de valorIncr. (decr.)
por valuaciónValor en libros 2T18Valor en libros 1T18Valor en libros 2T17
Deuda Gubernamental USD\$ 1,970\$ -\$ -\$ -\$1,970\$ -\$ -

Operaciones de Reporto

De acuerdo con el Criterio B-3 "Reportos", la cuenta por cobrar o por pagar, que representa el derecho o la obligación de recibir o restituir el efectivo, según corresponda, así como los intereses devengados se presentan en el balance general en el rubro de "Deudores por reporto" o "Acreedores por reporto", según corresponda.

Las operaciones de reporto celebradas por la Institución, se integran principalmente de Bonos IPAB, Bondes y Cebures.

Por el período de seis meses concluidos al 30 de junio de 2018 y al 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluido al 31 de marzo de 2018, la Institución tenía celebrados contratos de reporto como se muestra a continuación:
30-jun-1831-mar-1830-jun-17

Deudores por reporto \$8,932\$8,276\$7,001

Acreedores por reporto \$11,452\$14,687\$12,494

Reportada

En este caso se reconocen en el balance general consolidado y en el estado de resultados consolidado, los efectos de valuación diaria de las posiciones activa y pasiva en los términos del Boletín B-3 de los Criterios Contables emitidos por la Comisión.

2T20181T20182T2017
Intereses ValorValor
devengadosPlusValor enValorpresentepresente
Instrumento:Importepor cobrar (minusvalía)libros (*)presente (**) (**) (**)
Bono IPAB\$ 1,988\$ 21\$ (4)\$ 2,005\$ 2,005\$
3,695\$5,344
Bondes7,19219-7,2117,2118,0295,282
Certificados bursátiles
1,723
5
(1)
1,727
1,729
2,262

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

1,848
Udibono-----17320
Cetes5--5527-
Cedes5032(1)504502501-
Total\$ 11,411\$ 47\$ (6)\$11,452\$11,452\$14,687\$12,494

(*)Este importe se encuentra reconocido como títulos con restricción en la categoría de títulos para negociar en el balance general.

(**)Corresponde a la valuación de títulos a precio vector.

Reportadora

En este caso se reconocen en el balance general consolidado y en el estado consolidado de resultados, los efectos de valuación diaria de las posiciones activa y pasiva en los términos del Boletín B-3 de los Criterios Contables emitidos por la Comisión.

2T181T20182T17
(Activo) (Activo) (Activo)
Intereses
devengadosPlusValor enprecio precio precio
Instrumento:Importepor cobrar (minusvalía)LibrosPactadoPactadoPactado
Bono IPAB\$ 3,549\$ 1\$ -\$ 3,550\$3,550\$3,509\$ 1,189
Bonos M500 - -500500--
Bondes4,8811-4,8824,8824,7675,812
Total\$ 8,930\$ 2\$ -\$8,932\$8,932\$8,276\$7,001

La integración por premios cobrados y pagados por reportos por el período de seis meses concluidos el 30 de junio de 2018 y el 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluido el 31 de marzo de 2017 es la siguiente:

2T181T182T17
Instrumento:IngresoGastoIngresoGastoIngresoGasto
Cetes\$ 3\$ 1\$ 2\$ -\$ 1\$ -
Bonos IPAB318156991396
Bonos M13-7-2-
Bondes39146541202886
Cebures-38-42-41
Udibonos-5-3--
Cedes-10-1-2
\$ 86\$ 281\$ 119\$ 265\$44\$ 225

Operaciones con instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados se refieren a contratos adelantados, swaps y opciones en mercados OTC (Over the counter). Dichas operaciones están sujetas a las políticas establecidas por la UAIR de la Institución, quien es el área encargada a la identificación, medición, control y gestión de los riesgos de mercado, liquidez, de crédito o contraparte, así como, el operacional, como es explicado en la sección V "Información cualitativa y cuantitativa respecto de instrumentos financieros derivados."

Por el período de seis meses concluidos al 30 de junio de 2018 y al 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluido al 31 de marzo de 2018, la posición por instrumentos financieros derivados es como sigue:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Al 30 de junio de 2018 Al 31 de marzo de 2018 Al 30 de junio de 2017

Posición neta Posición neta Posición neta

Posición activa

Forwards:

Forwards de divisas moneda nacional \$ 45 \$ 39 \$ 78

Opciones:

Opciones de tasas 282173174

Opciones de divisas ---

Swaps de negociación:

Swaps de divisas moneda nacional 90134

Swaps de tasas 642823

Swaps de cobertura:

Swaps de divisas moneda nacional ---

Swaps de tasas 511-

\$ 532 \$ 254 \$ 279

Posición pasiva

Forwards:

Forwards de divisas moneda nacional \$ (38) \$ (43) \$ (80)

Opciones:

Opciones de tasas (272) (166) (106)

Opciones de divisas ---

Swaps de cobertura:

Swaps de divisas moneda nacional (2) (2) (12)

Swaps de tasas (56) --

Swaps de negociación:

Swaps de divisas moneda nacional (33) (13) (4)

Swaps de tasas - (25) (24)

\$ (401) \$ (249) \$ (226)

Derivado de cobertura

Al 30 de junio de 2018, la Institución tiene registrado diez Interest Rate Swaps, que guardan relaciones de cobertura de flujos de efectivo, su principal objetivo es mitigar los incrementos de los costos de fondeo originados por el incremento en la tasa de referencia TIIE, correspondiente a los PRLV's denominados como "AIBAJIO", a plazos de 7, 14, 21 y 28 días; en conjunto las diez operaciones representan un monto de \$5,450 a un plazo promedio de 5.5 años. El resultado de la valuación al primer semestre del ejercicio fue de \$1, el cual generó un beneficio de impuestos diferidos por \$0.

Hasta el 8 de mayo de 2018, la Institución tuvo registrado Interest Rate Swaps que guardaban relaciones de coberturas de flujos de efectivo sobre una tasas variables, las cuales cubrieron posiciones asociadas a la variabilidad en los flujos de efectivo a recibir en pesos mexicanos por la fluctuación por aumentos o disminuciones en la TIIE que se refleja sobre la tasa pagada en PRLV AIBAJIO de 7, 14, 21 y 28 días. El resultado de valuación registrado en el resultado integral al cierre del segundo trimestre de 2018 fue de \$ (3), y generó un beneficio de impuestos diferidos por 1; mismo que se está amortizando contra resultados mediante una tasa de interés efectiva por el número de periodos de la transacción pronosticada.

Cartera de crédito

El otorgamiento, control y recuperación de créditos se encuentra basado en los ordenamientos de la LIC, establecidos en las Disposiciones.

El proceso de crédito está basado en un riguroso análisis de las solicitudes de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

crédito, con el fin de determinar el riesgo integral del acreditado. En la mayoría de los créditos debe contarse con al menos una fuente alterna de pago.

Cartera de crédito vigente	30-jun-2018	31-mar-2018	30-jun-2017	Var Trim	Var Anual
Créditos comerciales	\$ 148,972	\$ 136,707	\$ 126,120	\$ 12,265	\$ 22,852
Actividad empresarial o comercial	129,417	120,811	107,604	8,606	21,813
Créditos a entidades financieras	10,224	8,554	9,187	1,670	1,037
Créditos a Entidades Gubernamentales	9,331	7,342	9,329	1,989	2,989
Créditos para la vivienda	6,600	6,549	6,570	513	0
Créditos personales al consumo	1,340	1,309	1,194	311	146
Total	\$ 156,912	\$ 144,565	\$ 133,884	\$ 12,347	\$ 23,028

En el segundo trimestre del año la cartera de crédito tuvo un incremento del 8.5% con respecto al 31 de marzo de 2018, y un incremento del 17.2% con respecto al 30 de junio de 2017, el crecimiento principalmente se debe al otorgamiento de créditos comerciales.

La integración de cartera vigente por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2017 se muestra a continuación por tipo de crédito y moneda:

Integración de cartera vigente por tipo de crédito y moneda

Al 30 de junio de 2018

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Actividad empresarial o comercial	\$116,805	640-
Créditos a entidades financieras	9,336	45-
Créditos al consumo	1,340	--
Créditos a la vivienda	6,398	-34
Créditos a entidades gubernamentales	9,170	8-
Total por tipo de moneda	143,049	69334
Tipo de cambio	1.00	19.69126.012990
Total cartera valorizada a pesos	\$ 143,049	\$13,661\$202\$ 156,912

Al 31 de marzo de 2018

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Créditos comerciales	\$109,364	627-
Créditos a entidades financieras	7,765	43-
Créditos al consumo	1,309	--
Créditos a la vivienda	6,319	-38
Créditos a entidades gubernamentales	7,223	7-
Total por tipo de moneda	131,980	67738
Tipo de cambio	1.00	18.27096.0213
Total cartera valorizada a pesos	\$ 131,980	\$12,356\$229\$144,565

Al 30 de junio de 2017

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Créditos comerciales	\$ 98,681	494-
Créditos a entidades financieras	8,431	42-
Créditos al consumo	1,194	--
Créditos a la vivienda	6,308	-46
Créditos a entidades gubernamentales	9,329	--
Total por tipo de moneda	123,943	53646
Tipo de cambio	1.00	18.06265.75141

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

Total cartera valorizada a pesos \$123,943\$ 9,679\$ 262\$ 133,884

La cartera de crédito vencida por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2018 se integra como sigue:

Cartera de crédito vencida Créditos comerciales Actividad empresarial o comercial Créditos a entidades financieras Créditos a entidades gubernamentales Créditos para la vivienda Créditos personales al consumo Total	30-jun-18 \$ 1,065\$ 1,028 152 224 378 585 \$1,501	30-jun-17 932\$ 1,028 152 224 378 585 \$1,353	31-mar-18 770\$ 742 152 224 365 566 \$1,196	Var Trim 295 228 131 26(2) 1315 32(5) 305	Var Anual 295 228 131 26(2) 1315 32(5) 305
---	---	--	--	--	---

Integración de cartera vencida por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2018 por tipo de crédito y moneda:

Integración de cartera vencida por tipo de crédito y moneda

Al 30 de junio de 2018

Tipo de crédito	Moneda nacional	Dólares	Udis	Total
Créditos comerciales	\$ 1,012\$	1-		
Créditos a entidades financieras	15--			
Créditos al consumo	58--			
Créditos a la vivienda	302-13			
Créditos a entidades gubernamentales	22--			
Total por tipo de moneda	1,409	113		
Tipo de cambio	1.00	19.69	12	6.012993
Total cartera valorizada a pesos	\$1,409\$	17\$	75\$	1,501

Al 31 de marzo de 2018

Tipo de crédito	Moneda nacional	Dólares	Udis	Total
Créditos comerciales	\$ 906\$	-		
Créditos a entidades financieras			2-	
Créditos al consumo	56-			
Créditos a la vivienda	293-			12
Créditos a entidades gubernamentales	24--			
Total por tipo de moneda	1,281	12		
Tipo de cambio	1.00	18.27	096.02	13
Total cartera valorizada a pesos	\$1,281\$	-\$72\$		1,353

Al 30 de junio de 2017

Tipo de crédito	Moneda nacional	Dólares	Udis	Total
Créditos comerciales	\$ 742\$	--		
Créditos a entidades financieras	2--			
Créditos al consumo	63--			
Créditos a la vivienda	295-12			
Créditos a entidades gubernamentales	26--			
Total por tipo de moneda	1,128	12		
Tipo de cambio	1.00	18.06	265.75	141
Total cartera valorizada a pesos	\$ 1,128\$	-\$ 68\$		1,196

A continuación se presentan las variaciones a la cartera vencida por el período

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

comprendido del 31 de marzo 2018 al 30 de junio de 2018.

Tipo de Crédito (moneda nacional)

Traspaso

Al 30 de junio de 2018 Al 31 de marzo de 2018 Var. Pagos Adj. Reestruct. Castigos Vigente
Vencida

Créditos comerciales \$ 1,012 \$ 906 \$ 106 \$ (294) -\$ (3) \$ (34) \$ (294) \$ 731

Créditos a entidades financieras

15

2

13

(14)

-

-

-

(10)

37

Créditos a entidades gubernamentales

22

24 (2) (2) -----

Créditos al consumo 58562 (4) -- (24) (3) 33

Créditos a la vivienda 3022939 (7) (2) (2) (3) (32) 55

TOTAL \$ 1,409 \$ 1,281 \$ 128 \$ (321) \$ (2) \$ (5) \$ (61) \$ (339) \$ 856

Tipo de crédito (Udis)

Traspaso

Al 30 de junio de 2018 Al 31 de marzo de 2018 Var. Pagos Reestructuraciones Castigos Vigente

Vencida

Créditos a la vivienda \$ 75 \$ 72 \$ 3 \$ (2) \$ (1) \$ (1) \$ (2) \$ 9

\$ 75 \$ 72 \$ 3 \$ (2) \$ (1) \$ (1) \$ (2) \$ 9

Número y monto de financiamientos otorgados que rebasan el 10% del Capital Básico.

Número de clientes Importe total % del capital básico

2 \$ 5,097 22.23%

Monto máximo de financiamientos que tienen tres mayores deudores o grupos de personas que representen riesgo en común

Número de clientes Importe total % del capital básico

3 \$ 7,216 31.47%

Estimación de reservas preventivas globales

Al 30 de junio de 2018 y al 31 de marzo de 2018, la estimación para riesgos crediticios se asignó como sigue:

30 de junio de 2018 31 de marzo de 2018

Cartera vigente y vencida Reserva Cartera vigente y vencida Reserva
asignada asignada

Cartera empresarial \$ 130,445 \$ 1,911 \$ 121,717 \$ 1,817

Entidades financieras 10,239 968,556 87

Gubernamental 9,353 997,366 76

Hipotecario 6,978 1206,914 116

Cartera de consumo 1,398 1541,365 157

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

Complementarias-60-61
Reservas adicionales-530-489
Por intereses devengados sobre créditos vencidos
-
33
-
32
\$158,413\$3,003\$145,918\$2,835

Para ubicar la cartera en el grado de riesgo correspondiente, se utiliza la tabla de grados de riesgo en función de los rangos de porcentajes de provisiones aplicables, establecidos en las Disposiciones emitidas por la Comisión, como sigue:

Rangos de porcentajes de reservas preventivas
Tarjeta de crédito y otros créditos revolventes
Consumo no revolventeHipotecaria de vivienda
Grado de Riesgo Comercial

A-10 a 2.0%0 a 3.0%0 a 0.50%0 a 0.9%
A-22.01 a 3.0%3.01 a 5.0%0.501 a 0.75%0.901 a 1.5%
B-13.01 a 4.0%5.01 a 6.5%0.751 a 1.0%1.501 a 2.0%
B-24.01 a 5.0%6.51 a 8.0%1.001 a 1.50%2.001 a 2.50%
B-35.01 a 6.0%8.01 a 10.0%1.501 a 2.0%2.501 a 5.0%
C-16.01 a 8.0%10.01 a 15.0%2.001 a 5.0%5.001 a 10.0%
C-28.01 a 15.0%15.01 a 35.0%5.001 a 10.0%10.001 a 15.5%
D15.01 a 35.0%35.01 a 75.0%10.001 a 40.0%15.501 a 45.0%
E35.01 a 100.0%Mayor a 75.01%40.001 a 100.0%Mayor a 45.0%

A continuación, se muestra el análisis de provisiones preventivas para riesgos crediticios al 30 de junio de 2018 y al 31 de marzo de 2018 (valores nominales):

30 de junio de 2018	31 de marzo de 2018	30 de junio de 2017				
Total cartera calificable	Reserva requerida	Total cartera calificable	Reserva requerida			
Total cartera calificable	Reserva requerida					
Créditos empresariales						
A1	\$ 94,003	\$ 476	\$ 86,443	445	\$ 78,921	392
A221	01023320	08022118	297209			
B16	4911114	609784	16770			
B22	358513	874871	64237			
B33	6341173	5001132	97795			
C14323182555	70748					
C2258332663456662						
D2	0336881	876647888	289			
E22617124413718198						
130	4451	911121	7171	817108	3461	300

Créditos a entidades financieras
A17,833355,914336,80734
A2553665881,02511
B11,023191,322234838
B2320718442856
B3386144331448317
C1845181876
C2253253172
D212121

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

E136----
10,239968,556879,18985

Créditos gubernamentales
A15,659313,361146,25929
A21,899182,785291,99126
B135561,0711889115
B21,34332--852
B3702762472
C15-503563
C2-----
D221023102612
E-----
9,353997,366769,35589

Crédito a la vivienda
A15,285105,211104,5578
A2317233025724
B1169114011972
B2195219822693
B399212021473
C1337113441140813
C2316253132549038
D224482264726751
E361932162613
6,9781206,9141166,933135

Créditos ABCD
A1353433042903
A2351361371
B1215720171696
B2894894723
B3442412382
C1423403352
C2394404303
D184194164
E503446314227
885638426072951

Tarjetas de crédito
A11141210512889
A210471127926
B1574574474
B2293262293
B3293303344
C1507507599
C2731979219925
D422347267142
E1513171597
5139152397528109

Reservas complementarias (*)606158
Reservas adicionales (**)530489432
Por intereses devengados sobre créditos vencidos (***)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

33

32

27

Total\$ 158,413\$ 3,003\$ 145,918\$ 2,835\$ 135,080\$ 2,286

(*) El saldo mostrado corresponde a la reserva de la cartera hipotecaria adquirida en los ejercicios 2004 y 2005, derivada del registro inicial de compra.

(**) Importe de reservas adicionales constituidas para cubrir riesgos que no se encuentran previstos en las diferentes metodologías de calificación de la cartera crediticia.

(***) El saldo mostrado corresponde a las estimaciones preventivas adicionales por intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos vencidos.

Otras cuentas por cobrar, neto

30-jun-18	31-mar-18	30-jun-17	Var Trim	Var Anual
Otros deudores	\$ 305	\$ 661	\$ 190	(356)\$ 115
Deudores por liquidación de operac.	3,942	3,003	34,909	939(967)
Deudores comisiones sobre operac.	vig.4038	442	(4)	
Impuesto al valor agregado por acreditar	138	110	(37)	(109)
Impuesto sobre la renta a favor	54	162	-(108)	54
Otros adeudos al personal	724	568	67	
Prestamos al personal de la Institución	360	363	372	(3)(12)
Otros derechos de cobro	111	--		
Estimación de otros adeudos vencidos	(69)	(73)	(72)	43
Total	\$4,706	\$4,197	\$ 5,559	509\$ (853)

La principal variación en el rubro de otras cuentas por cobrar está en Deudores por liquidación de operaciones, que corresponde a operaciones de compra venta de divisas que se pactan en un plazo de 48 horas.

Las otras cuentas por cobrar con antigüedad mayor a los 60 días naturales son reservadas si no se encuentran identificadas, o son mayores a los 90 días naturales si se encuentran identificadas. Asimismo, no se constituye estimación por irrecuperabilidad de los saldos a favor de impuestos, al Impuesto al Valor Agregado Acreditable ni a las cuentas liquidadoras.

Bienes adjudicados, neto

La metodología de valuación de los bienes adjudicados o recibidos en dación en pago, señala que las instituciones deberán crear provisiones adicionales que reconozcan las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo de los bienes muebles e inmuebles, dicha provisión se registra en el rubro de otros egresos (ingresos) de la operación.

30-jun-18	31-mar-18	30-jun-17	Var Trim	Var Anual
Inmuebles adjudicados	\$ 586	\$ 378	\$ 368	\$208\$ 218
Muebles, valores y derechos adjudicados	431	920	724	(164)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 18 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

Estimación baja de valor adjudicados (211) (207) (375) (4) 164
Total\$ 418\$ 190\$ 200\$ 228\$218

Inmuebles, mobiliario y equipo, neto
Inversión30-jun-1831-mar-1830-jun-17Var TrimVar Anual
Inmuebles destinados a oficinas\$ 1,067\$ 1,064\$ 1,048\$ 3\$
19
Equipo de oficina3433303161327
Equipo de cómputo electrónico949475-19
Periférico de cómputo electrónico289290261 (1) 28
Equipo de transporte terrestre111--
Otros44434014
Equipo de comunicación134133120114
Maquinaria206204188218
Equipo de seguridad172167148524
Gastos de instalación1,3301,3071,2502380
Total\$ 3,680\$ 3,633\$ 3,447\$ 47\$ 233

Depreciación acumulada y amortización30-jun-1831-mar-1830-jun-17Var TrimVar Anual
Inmuebles destinados a oficinas\$ (174)\$ (170)\$ (156)\$ (4)\$ (18)
Equipo de oficina(230) (224) (216) (6) (14)
Equipo de cómputo electrónico(66) (64) (70) (2) 4
Periférico de cómputo electrónico(176) (184) (199) 823
Equipo de transporte terrestre(1) (1) (1) --
Otros(34) (33) (30) (1) (4)
Equipo de comunicación(96) (94) (90) (2) (6)
Maquinaria(135) (132) (123) (3) (12)
Equipo de seguridad(116) (114) (109) (2) (7)
Gastos de instalación(538) (521) (476) (17) (62)
Total\$ (1,566)\$ (1,537)\$ (1,470)\$ (29)\$ (96)

Otros activos, cargos diferidos e intangibles y crédito mercantil

30-jun-1831-mar-1830-jun-17Var TrimVar Anual
Depósitos en garantía a prestadoras de servicio
\$ 87
\$ 80
\$ 76
\$ 7
\$11
Pagos anticipados1511491672 (16)
Gastos anticipados1201081101210
Crédito mercantil100100100--
Inversiones para pensiones y prima de antigüedad
1,473
1,440
1,263
33
210
Otros877868789988
Amortización acumulada(677) (662) (623) (15) (54)
Total\$ 2,131\$ 2,083\$ 1,882\$48\$ 249

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 19 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

La variación en el rubro de pagos anticipados es derivada de la diferencia entre los pagos provisionales de ISR realizados en el ejercicio, y el ISR causado resultante del cálculo de dicho impuesto.

Captación

Las operaciones de captación se refieren principalmente a los depósitos de clientes en cuentas de exigibilidad inmediata, a la emisión de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento en sucursales y en el mercado de dinero, y se integra como sigue:

Captación Tradicional	30-jun-18	31-mar-18	30-jun-17	Var Trim	Var Anual
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$59,321	\$53,496	\$51,763	\$7,558	\$7,558
Depósitos a plazo					
Público en general	49,570	48,289	42,479	1,281	7,091
Mercado de dinero	19,462	15,783	13,553	3,679	5,909
Títulos de créditos emitidos	--1,296	--(1,296)			
Cuenta global de captación sin movimientos	63	65	62	(2)	1
Total	\$128,416	\$117,633	\$109,153	\$10,783	\$19,263

Tasa de interés promedio Captación tradicional

Al 30-jun- 2018	Al 31-mar- 2018	Al 30-jun- 2017
Moneda nacional	Tasa de interés	Tasa de interés
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.040	0.040
Depósitos a plazo	6.866	7.058
Dólares		
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.880	0.920
Depósitos a plazo	1.391	1.250

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

30-jun-18	31-mar-18	30-jun-17	Var Trim	Var Anual
Exigibilidad inmediata:				
Operaciones de Call Money recibidos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Corto Plazo:

Operaciones con BM-103-(103)-
Préstamos concertados desde el país
-
-
283
-
(283)
Préstamos instituciones banca múltiple

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

152

-

-

152

152

Préstamos por fondos fiduciarios 4,7997,4325,418 (2,633) (619)

Préstamos con Inst. de banca desarrollo

5,632

4,116

4,396

1,516

1,236

Total \$ 10,583\$ 11,651\$ 10,097\$ (1,068)\$ 486

Largo plazo:

Préstamos por fondos fiduciarios 4,97915,68114,701 (10,702) (9,722)

Préstamos con instituciones banca desarrollo

20,591

6,590

8,301

14,001

12,290

Total \$ 25,570\$ 22,271\$ 23,002\$ 3,299\$ 2,568

Total \$ 36,153\$ 33,922\$ 33,099\$ 2,231\$ 3,054

Tasa de interés promedio Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Al 30 de junio de 2018 Al 31 de marzo de 2018 Al 30 de junio de 2017

Moneda Nacional Tasa de Interés promedio Tasa de Interés promedio Tasa de Interés promedio

Call money 7.417.456.65

Financiamientos de la banca de desarrollo

7.74

7.55

6.78

Financiamientos de fondos de fomento 7.747.556.99

Dólares

Call money --0.74

Préstamos de bancos comerciales --1.61

Financiamientos de la banca de desarrollo

3.89

3.70

3.80

Financiamientos de fondos de fomento 3.893.703.80

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

30-jun-18 31-mar-18 30-jun-17 Var Trim Var Anual

Provisión para obligaciones laborales al retiro \$ 1,613\$ 1,557\$ 1,344\$ 56\$ 269

Provisiones para obligaciones diversas 23520123634 (1)

Acreedores diversos 85978363176228

Cheques de caja y certificados 32021930610114

Impuesto al valor agregado por pagar 49474326

Depósitos en garantía 1981821831615

Acreedores por liquidación de operaciones 7,1735,7225,4741,4511,699

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Otras obligaciones 84642
Total \$ 10,455 \$ 8,715 \$ 8,223 \$ 1,740 \$ 2,232

La principal variación en este rubro está en los Acreedores por liquidación de operaciones, esto es por las compras y ventas de divisas que se pactan a 48 horas.

Impuestos a la utilidad

Las diferencias temporales consideradas para determinar el registro de los impuestos diferidos para efectos de este período fueron aquellas cuyo impacto contable se reconoció tanto en el estado de resultados como en el activo o pasivo correspondiente de acuerdo con las disposiciones de los criterios contables que le son relativos.

La Institución ha reconocido impuestos diferidos derivados principalmente de diferencias temporales en la estimación preventiva para riesgos crediticios, el valor de activo fijo, por el resultado de la valuación de instrumentos financieros, por comisiones cobradas por anticipado, y el valor en bienes adjudicados.

Integración de impuestos diferidos al 30 de junio del 2018:

Diferencias Diferencias
Temporales Temporales ISRPTU
Concepto Base ISR Base PTU 30% 10% 30-jun-18 31-mar-18
Diferencias Temporales Activas:
Resultados por valuación de operaciones financieras \$ 7,026 \$ 7,026 \$ 2,108 \$ 703
Estimación para riesgos crediticios, intereses y otros adeudos
3,003
2,742
901
274
Bienes adjudicados 90690427191
Comisiones cobradas por anticipado 5155131551
Participación de los trabajadores en las utilidades
310
-
93
-

Cartera en arrendamiento puro 360-108-
Otros activos 43943813144
Estimaciones para pensiones al personal y primas de antigüedad
302
302
91
30
Total efecto Activo 12,861 11,925 3,858 1,935,051 3,638

Diferencias Temporales Pasivas:
Efecto de valuación de instrumentos derivados
Inmuebles, mobiliario y equipo
(7,016)
(616)
(7,016)
(616)
(2,105)
(185)
(702)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

(62)

Otros pasivos (185) (185) (56) (18)

Total efecto Pasivo (7,817) (7,817) (2,346) (782) (3,128) (1,746)

Efecto neto acumulado \$ 5,044\$ 4,108\$ 1,512\$ 411\$ 1,9231,892

Capital contable

El capital social se integra como sigue:

30-jun-18	31-mar-18	30-jun-17	Var Trim	Var Anual
Capital Social	\$2,989	\$2,989	\$ 2,989	-\$ -
Prima en venta de acciones	10,883	10,883	10,888	-(5)
Total	\$13,872	\$13,872	\$ 13,877	-\$ (5)

El valor nominal por acción es de \$2 pesos. El número total de acciones en circulación asciende a 1,189´931,687 en el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2018.

El capital social está integrado por acciones comunes nominativas, en donde las acciones de la serie "O" podrán ser adquiridas por cualquier persona física o moral mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas.

Por otra parte, la serie "L" representa el capital adicional de la Institución y puede emitirse hasta por un monto equivalente al 40% del capital ordinario pagado de la Institución, previa autorización de la Comisión. Estas acciones son de voto limitado y otorgan derecho de voto únicamente en los asuntos relativos a cambio de objeto, fusión, escisión, transformación, disolución y liquidación; así como, cancelación de su inscripción en cualquier bolsa de valores. Estas acciones son de libre suscripción, y no han sido emitidas por la Institución.

b) La utilidad neta de la Institución está sujeta a la disposición legal que requiere que el 10% de las utilidades de cada ejercicio, sin considerar la participación en sus subsidiarias, sea traspasada a la reserva legal, hasta que ésta sea igual al importe del capital pagado. Esta reserva no es susceptible de distribuirse a los accionistas durante la existencia de la Institución, excepto en la forma de dividendos en acciones.

c) La distribución del capital contable, excepto por los importes actualizados del capital social aportado y de las utilidades retenidas fiscales, causará el impuesto sobre la renta a cargo de la Institución a la tasa vigente al momento de la distribución. El impuesto que se pague por dicha distribución, se podrá acreditar contra el impuesto sobre la renta del ejercicio en el que se pague el impuesto sobre dividendos y en los dos ejercicios inmediatos siguientes, contra el impuesto del ejercicio y los pagos provisionales de los mismos.

Los dividendos pagados provenientes de utilidades generadas a partir del 1 de enero de 2014 a personas físicas residentes en México y a residentes en el extranjero, están sujetos a un ISR adicional del 10%, el cual deberá ser retenido por la Institución.

d) De acuerdo con el artículo 19 de la LIC, el capital mínimo de cada una de las Instituciones de Banca Múltiple será la cantidad equivalente en moneda nacional a 90 millones de UDIS. La CNBV, previo acuerdo con su Junta de Gobierno, determinará el importe del capital mínimo que las instituciones de banca múltiple deben de contar. Este capital mínimo deberá estar íntegramente pagado. Cuando el capital social exceda del mínimo, deberá estar pagado por lo menos en un cincuenta por ciento, siempre que

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PÁGINA 23 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

este porcentaje no sea inferior al mínimo establecido. La Institución cumple satisfactoriamente con este precepto.

e) Por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2018 no se suscribieron acciones y durante el período de seis meses concluido el 30 de junio de 2017 se suscribieron acciones de la serie "O" con la finalidad de incrementar el capital social pagado de la Institución por un monto total de \$3,500 (\$237 de capital, y \$3,263 de prima en venta de acciones).

f) En abril de 2018, en la asamblea general extraordinaria de accionistas, se aprobó la aplicación de utilidades generadas durante el ejercicio que concluyó el 31 de diciembre de 2017. En dicho ejercicio, se destinó el 10% de las mismas a la reserva legal, el 69.41% a la cuenta de resultados de ejercicios anteriores, el 20.00% para pago de dividendos a los accionistas; los cuales durante 2018 ascendieron a \$770, el 0.24% a la aplicación por cambio de metodología de calificación de cartera de consumo no revolvente y de cartera hipotecaria, neto de impuestos, y por último, el 0.35% como aplicación por cambios en la NIF D-3, Beneficios a empleados, reconocimiento de ajustes actuariales, neto de impuestos. Así como la aprobación para la separación de las utilidades acumuladas por \$100 para crear una reserva para el fondo de recompra de acciones, hasta \$1,000. Al 30 de junio de 2018 se han recomprado \$37.

g) El valor contable ajustado por acción al 30 de junio de 2018 y al 30 de junio de 2017, fue de \$21.65 y \$18.00, respectivamente pesos (valor nominal). Este valor se determinó dividiendo el capital contable entre el total de acciones en circulación.

El efecto contable por los cambios de la NIF D-3, con respecto a las modificaciones al plan y a las ganancias y pérdidas actuariales, fue reconocido en tres quintas partes en los conceptos de "Resultados de ejercicios anteriores" y "Capital ganado", por un importe de \$134; previa autorización de la CNBV. En 2020 terminará de reconocer su efecto.

Las otras reservas de capital se refieren a los resultados de ejercicios anteriores que la asamblea general de accionistas aprueba traspasar cada año cuando aprueba el incremento de la reserva legal, la reserva para compra de acciones, así como otras reservas para crecimiento y decreto de dividendos.

El monto del capital neto, dividido en capital básico y complementario se desglosa a continuación:

Revelación de la integración del Capital Neto:

Referencia Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas Monto

1 Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente 13,872

2 Resultados de ejercicios anteriores 4,140

3 Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 7,771

4 Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1

(solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones) No aplica

5 Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1) No aplica

6 Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios 25,783

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios

7 Ajustes por valuación prudencial No aplica

8 Crédito mercantil

(neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) 100

9 Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) 196

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

10
(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)-

11 Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo 31

12 Reservas pendientes de constituir-

13 Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización-

14 Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable No aplica

15 Plan de pensiones por beneficios definidos-

16
(conservador) Inversiones en acciones propias -

17
(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario-

18
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) 21

19
(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) 1,698

20
(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)-

21 Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)-

22 Monto que excede el umbral del 15% No aplica

23 del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras No aplica

24 del cual: Derechos por servicios hipotecarios No aplica

25 del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales No aplica

26 Ajustes regulatorios nacionales 411

Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)-

Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada-

Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)-

Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales-

E del cual: Inversiones en empresas relacionadas-

F del cual: Inversiones en capital de riesgo-

G del cual: Inversiones en sociedades de inversión-

H del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias-

I del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones-

J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados-

K del cual: Participación en Esquemas de Primeras Pérdidas-

L del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas 411

M del cual: Personas Relacionadas Relevantes-

N del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos-

O Se deroga-

27 Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones-

28 Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 12,456

29 Capital común de nivel 1 (CET1) 23,327

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

30 Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima-

31 de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables-

32 de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables No aplica

33 Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1-

34 Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1) No aplica

35 del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual No aplica

36 Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios-

Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios

37 (conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No aplica

38 (conservador) Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 No aplica

39 (conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) No aplica

40 (conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido No aplica

41 Ajustes regulatorios nacionales-

42 Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones No aplica

43 Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 -

44 Capital adicional de nivel 1 (AT1)-

45 Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) 23,327

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

46 Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima-

47 Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2-

48 Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2) No aplica

49 de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual No aplica

50 Reservas 426

51 Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios 426

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52 (conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2 No aplica

53 (conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2 No aplica

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

54
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica

55
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica

56Ajustes regulatorios nacionales-

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2-

58Capital de nivel 2 (T2)426

59Capital total (TC = T1 + T2)23,753

60Activos ponderados por riesgo totales146,925

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.88%

62Capital de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.88%

63Capital Total
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)16.17%

64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)7.01%

65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50%

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específico0.01%

67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)0.0%

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)8.88%

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69Razón mínima nacional de CET1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

70Razón mínima nacional de T1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

71Razón mínima nacional de TC
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica

73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica

74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)No aplica

75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)-

Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)26

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada263

78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)399

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

79 Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas 487

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

80 Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual No aplica

81 Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) No aplica

82 Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual-

83 Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)-

84 Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual-

85 Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)-

Notas a la revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.

Referencia Descripción

1 Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

2 Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.

3 Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remedaciones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.

4 No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.

5 No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.

6 Suma de los conceptos 1 a 5.

7 No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.

8 Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

9 Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

10* Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.

11 Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.

12* Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquéllas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.

13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

14No aplica.

15Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.

16*El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.

Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.

17*Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.

Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.

18*Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.

Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.

19*Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.

Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.

20*Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos.

Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.

21El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.

22No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.

23No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.

24No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.

25No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.

26Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.

A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa.

B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.

E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.

H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.

L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.

O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.

P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.

27No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.

28Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.

29Renglón 6 menos el renglón 28.

30El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.

31Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.

32No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.

33Obligaciones subordinadas computables como Capital Básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

34No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41Ajustes nacionales considerados:
Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43Suma de los renglones 37 a 42.
44Renglón 36, menos el renglón 43.
45Renglón 29, más el renglón 44.
46El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental ni en el Capital Básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55*No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56Ajustes nacionales considerados:
Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57Suma de los renglones 52 a 56.
58Renglón 51, menos renglón 57.
59Renglón 45, más renglón 58.
60Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61, 65, 66 y 67.
65Reportar 2.5%
66Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relacionan con el suplemento de capital por carácter

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.

68Renglón 61 menos 7%.

69No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.

70No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.

71No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.

72No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.

73No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.

74No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.

75El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.

76Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

771.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

78Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

790.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

80No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.

81No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.

82Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.

83Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.

84Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.

85Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

Nota: * El tratamiento mencionado es más conservador que el que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.

Relación del Capital Neto con el Balance General Cifras del Balance General Individual:

Referencia de los rubros del balance generalRubros del balance generalMonto presentado

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

en el balance general

Activo

BG1Disponibilidades18,243

BG2Cuentas de margen-

BG3Inversiones en valores19,191

BG4Deudores por reporto8,932

BG5Préstamo de valores-

BG6Derivados532

BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros20

BG8Total de cartera de crédito (neto)145,906

BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización-

BG10Otras cuentas por cobrar (neto)4,693

BG11Bienes adjudicados (neto)417

BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)2,113

BG13Inversiones permanentes1,719

BG14Activos de larga duración disponibles para la venta-

BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)1,736

BG16Otros activos2,120

Pasivo

BG17Captación tradicional128,518

BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos28,031

BG19Acreedores por reporto11,452

BG20Préstamo de valores-

BG21Colaterales vendidos o dados en garantía-

BG22Derivados401

BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros-

BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización-

BG25Otras cuentas por pagar10,915

BG26Obligaciones subordinadas en circulación-

BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)-

BG28Créditos diferidos y cobros anticipados521

Capital contable

BG29Capital contribuido13,872

BG30Capital ganado11,911

Cuentas de orden

BG31Avales otorgados-

BG32Activos y pasivos contingentes1,995

BG33Compromisos crediticios54,178

BG34Bienes en fideicomiso o mandato87,305

BG35Agente financiero del gobierno federal-

BG36Bienes en custodia o en administración10,467

BG37Colaterales recibidos por la entidad8,926

BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad-

BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)13,512

BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida113

BG41Otras cuentas de registro4,802

Relación del Capital Neto con el Balance General. Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto:

IdentificadorConceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital NetoReferencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexoMonto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

Activo

1Crédito mercantil18100BG16
2Otros Intangibles9196BG16
3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales
10--
4Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización13--
5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e
ilimitado15--
6Inversiones en acciones de la propia institución16--
7Inversiones recíprocas en el capital ordinario17--
8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no
posea más del 10% del capital social emitido1821BG13
9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no
posea más del 10% del capital social emitido18--
10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución
posea más del 10% del capital social emitido191,698BG13
11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución
posea más del 10% del capital social emitido19--
12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales21--
13Reservas reconocidas como capital complementario50426BG8
14Inversiones en deuda subordinada26 - B--
15Inversiones en organismos multilaterales26 - D--
16Inversiones en empresas relacionadas26 - E--
17Inversiones en capital de riesgo26 - F--
18Inversiones en sociedades de inversión26 - G--
19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H--
20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J--
21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L411--
22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N--
23Inversiones en cámaras de compensación26 - P--

Pasivo

24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil8--
25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles9--
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e
ilimitado15--
27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por
beneficios definidos15--
28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los
anteriores21--
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R31--
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2
33--
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S46--
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital
complementario47--
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos
anticipados26 - J--
Capital contable
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q113,872BG29
35Resultado de ejercicios anteriores24,140BG30
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de
partidas registradas a valor razonable319--
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores37,752BG30
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R31--
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S46--
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

partidas no registradas a valor razonable³, 1131BG23
41Efecto acumulado por conversión³, 26 - A--
42Resultado por tenencia de activos no monetarios³, 26 - A--
Cuentas de orden
43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas²⁶ - K--
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general
44Reservas pendientes de constituir¹²--
45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de
bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)²⁶ - C--
46Operaciones que contravengan las disposiciones²⁶ - I--
47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes²⁶ - M--
48Derogado-

Notas a los conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto:

IdentificadorDescripción

1Crédito mercantil.

2Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.

3Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.

4Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.

5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.

6Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18

7Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.

8Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.

9Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.

10Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.

11Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.

12Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.

13Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- 14Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 15Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
- 16Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 17Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 18Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
- 19Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 20Cargos diferidos y pagos anticipados.
- 21La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.
- 23Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
- 24Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
- 25Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
- 26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
- 27Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
- 28Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
- 29Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
- 30Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.
- 31Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
- 32Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
- 33Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
- 34Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

- 35Resultado de ejercicios anteriores.
- 36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
- 37Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
- 38Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
- 39Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
- 40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
- 41Efecto acumulado por conversión.
- 42Resultado por tenencia de activos no monetarios.
- 43Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
- 44Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 45El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 46Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 47El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 48Derogado

Concepto	Importe	Importe	Importe
30-jun-2018	31-mar-2018	30-jun-2017	
Capital contable\$	25,783\$	25,308\$	22,092
Inversiones en acciones(1,719)		(1,634)	(1,484)
Intangibles (295)		(301)	(258)
PTU diferidas (411)		(386)	-
Valuación instrumentos de cobertura			(30)
Capital básico \$	23,327\$	22,978\$	20,351

Capital complementario:

Concepto			
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios			
\$26			
\$26			
\$	30		
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios metodología interna			
399			
82			
	87		
Capital complementario \$	426\$	108\$	117
Capital básico	23,327	22,978	20,351
Capital complementario	426	108	117
Capital neto \$	23,753\$	23,086\$	20,468

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Un análisis de la forma en que la Institución evalúa continuamente la suficiencia de capital, así como los cambios ocurridos en la estructura del capital y su impacto tanto en las principales razones financieras, como su posición de capital, es la aplicación del monitoreo constante por medio de las siguientes razones:

C o e f i c i e n t e s	30-jun-2018	31-mar-2018	30-jun-2017
Capital neto / capital requerido	2.022	0.051	1.88
Capital neto / activos en riesgo de crédito	18.39	18.59	17.33
Capital neto / activos en riesgo totales (índice de capitalización)	16.17		
	16.37		
	15.03		
Capital básico/activos en riesgo totales	15.88	16.30	14.95
Capital Básico/capital requerido total	1.98	2.04	1.87

Los requerimientos de capital por riesgo de mercado al 30 de junio de 2018 y 31 de marzo de 2018, se detallan a continuación:

Concepto 31-jun-2018 31-mar-2018

Posiciones ponderadas por riesgo

Requerimiento de capital Posiciones ponderadas por riesgo

Requerimiento de capital

Operaciones con tasa nominal en moneda nacional 15,628 4504,395 352

Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable 351 283 9632

Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's 157 131 7414

Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General 11-

Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC 44-

Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general--

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal 387 313 5528

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio 323 322 26

Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones----

Posiciones en mercancías----

Impacto Gamma y Vega 91 232

Total 6,568 5255,669 454

Los requerimientos de capital por riesgo de crédito aplicando metodología estándar al 30 de junio de 2018 y 31 de marzo de 2018, se detallan a continuación:

Concepto Importe

30-jun-2018 31-mar-2018

De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos

27

12

De los emisores de títulos de deuda en posición 6781

De los acreditados en operaciones de crédito de carteras

2,542

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 39 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

6,543		
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones		
328		
279		
De los emisores de garantías reales y personales recibidas		
110		
110		
Inversiones permanentes y otros activos	360365	
De las operaciones realizadas con personas relacionadas		
404		
363		
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras metodología interna		
6,495		
2,181		
Total \$	10,334\$	9,933

Los activos sujetos a riesgo de crédito se desglosan a continuación:

30-jun-2018 31-mar-2018

Los activos sujetos a riesgo de crédito Posiciones ponderadas por riesgo
Requerimiento de capital Posiciones ponderadas por riesgo Requerimiento de capital

Grupo I (ponderados al 0%) ----	
Grupo I (ponderados al 10%) ----	
Grupo I (ponderados al 20%) 413313	
Grupo II (ponderados al 0%) ----	
Grupo II (ponderados al 10%) ----	
Grupo II (ponderados al 20 %) ----	
Grupo II (ponderados al 50 %) ----	
Grupo II (ponderados al 100 %) ----	
Grupo II (ponderados al 120 %) ----	
Grupo II (ponderados al 150 %) ----	
Grupo III (ponderados al 2.5%) ----	
Grupo III (ponderados al 4.6%) ----	
Grupo III (ponderados al 5%) ----	
Grupo III (ponderados al 10%) 554363	
Grupo III (ponderados al 11.5%) ----	
Grupo III (ponderados al 20%) 5234252342	
Grupo III (ponderados al 23%) ----	
Grupo III (ponderados al 50%) 2,2841832,066165	
Grupo III (ponderados al 75%) 4---	
Grupo III (ponderados al 100%) 2,0321631,683135	
Grupo III (ponderados al 115%) ----	
Grupo III (ponderados al 120%) ----	
Grupo III (ponderados al 138%) ----	
Grupo III (ponderados al 150%) ----	
Grupo III (ponderados al 172.5%) ----	
Grupo IV (ponderados al 0%) ----	
Grupo IV (ponderados al 20%) 1,4951201,527122	
Grupo V (ponderados al 10%) ----	
Grupo V (ponderados al 20%) 1,123901,04083	
Grupo V (ponderados al 50%) 7095723018	
Grupo V (ponderados al 115%) 2962430224	
Grupo V (ponderados al 150%) 2452025621	
Grupo VI (ponderados al 20%) ----	
Grupo VI (ponderados al 50%) 1,202961,23899	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo VI (ponderados al 75%) 7315874460
 Grupo VI (ponderados al 100%) 4,8483884,604368
 Grupo VI (ponderados al 120%) ----
 Grupo VI (ponderados al 150%) ----
 Grupo VI (ponderados al 172.5%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 10%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 11.5%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 20%) --524
 Grupo VII_A (ponderados al 23%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 50%) 5,4634376,978558
 Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 100%) 63,8415,10755,6204,450
 Grupo VII_A (ponderados al 115%) 4,8973924,353348
 Grupo VII_A (ponderados al 120%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 138%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 150%) 111101
 Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 0%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 20%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 23%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 50%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 57.5%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 100%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 115%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 120%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 138%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 150%) ----
 Grupo VII_B (ponderados al 172.5%) ----
 Grupo VIII (ponderados al 115%) 6084956045
 Grupo VIII (ponderados al 150%) 3132531025
 Grupo IX (ponderados al 100%) 41,3833,31141,0123,361
 Grupo X (ponderados al 1250%) 4-4-
 Bursatilizaciones con grado de riesgo 1 (ponderados al 20%) --
 -
 -
 Bursatilizaciones con grado de riesgo 2 (ponderados al 50%) --
 -
 -
 Bursatilizaciones con grado de riesgo 3 (ponderados al 100%) --
 -
 -
 Bursatilizaciones con grado de riesgo 4 (ponderados al 350%) --
 -
 -
 Bursatilizaciones con grado de riesgo 4,5,6 o no calificados (ponderados al 1250%) --
 -
 -
 Rebursatilizaciones con grado de riesgo 1 (ponderados al 40%) --
 -
 -
 Rebursatilizaciones con grado de riesgo 2 (ponderados al 100%) --
 -
 -
 Rebursatilizaciones con grado de riesgo 3 (ponderados al 225%) --

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 41 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

-
-
Rebursatilizaciones con grado de riesgo 4 (ponderados al 650%) --
-
-
Rebursatilizaciones con grado de riesgo 5,6 o no calificados (ponderados al 1250%)
-
-
-
-
-
Total \$132,108\$ 10,569\$124,181\$ 9,934

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional:

Método empleado Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital
Indicador Básico 11,181894

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
9,1789,066

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico:

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.0001

Jurisdicción Ponderador
Alemania 0.002045
Arabia Saudita 0.000000
Argentina 0.000000
Australia 0.000000
Bélgica 0.000000
Brasil 0.000000
Canadá 0.000002
China 0.000019
España 0.000555
Estados Unidos 0.019372
Francia 0.000963
Holanda 0.000000
Hong Kong 0.000000
India 0.000000
Indonesia 0.000000
Italia 0.000000
Japón 0.000599
Corea 0.000005
Luxemburgo 0.000000
México 0.964343
Reino Unido 0.011810
Rusia 0.000000
Singapur 0.000000

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

Sudáfrica0.000000
Suecia0.000000
Suiza0.000011
Turquía0.000000
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores0.000276

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea realizó un nuevo marco regulador de adecuación de capital de las entidades financieras, denominado Basilea III, que como principio básico pretende relacionar estrechamente los requerimientos de recursos propios de las entidades con los riesgos efectivamente incurridos.

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto
ReferenciaCaracterísticaOpciones

1EmisorBanco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergMX41BB000000
3Marco legalLey General de Sociedades Mercantiles, Ley del Mercado de Valores, Ley de Instituciones de Crédito.
Tratamiento regulatorio
4Nivel de capital con transitoriedad N.A.
5Nivel de capital sin transitoriedadCapital Fundamental
6Nivel del instrumento Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple
7Tipo de instrumentoAcciones serie "O"
8Monto reconocido en el capital regulatorio13,872
9Valor nominal del instrumentovalor nominal de \$2.00 Pesos por Acción
9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos
10Clasificación contableCapital
11Fecha de emisión08/06/2017
12Plazo del instrumentoPerpetuidad
13Fecha de vencimientoSin vencimiento
14Cláusula de pago anticipadoNo
15Primera fecha de pago anticipadoN.A.
15AEventos regulatorios o fiscalesN.A.
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoN.A.
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoN.A.
Rendimientos / dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoVariable
18Tasa de Interés/DividendoN.A.
19Cláusula de cancelación de dividendosN.A.
20Discrecionalidad en el pagoCompletamente discrecional
21Cláusula de aumento de interesesN.A.
22Rendimiento/dividendosNo Acumulables
23Convertibilidad del instrumentoN.A.
24Condiciones de convertibilidadN.A.
25Grado de convertibilidadN.A.
26Tasa de conversiónN.A.
27Tipo de convertibilidad del instrumentoN.A.
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadN.A.
29Emisor del instrumento N.A.
30Cláusula de disminución de valor
(Write-Down)No
31Condiciones para disminución de valorN.A.
32Grado de baja de valorN.A.
33Temporalidad de la baja de valorN.A.
34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones subordinadas no preferentes / Capital Social Preferente
36Características de incumplimientoNo

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

37 Descripción de características de incumplimiento N.A.

Apalancamiento

Revelación de la razón de apalancamiento:

Concepto 30 junio 2018

Capital Básico 23,327

Activos Ajustados ²212,228

Razón de Apalancamiento³ 10.99%

Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

Tabla I.1 Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento

Rubro Monto

Exposiciones dentro del balance

1 Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)

\$ 196,159

2 (Importes de los activos deducidos para determinar el capital Básico)

(2,456)

3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)

193,702

Exposiciones a instrumentos financieros derivados

4 Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)

191

5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados

137

6 Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo

-

7 (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)

-

8 (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)

-

9 Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)

-
11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)
329

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas
8,932

13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)-

14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT18

15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros-

16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)

8,950

Otras exposiciones fuera de balance

17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)54,178

18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)(44,932)

19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)9,247

Capital y exposiciones totales

20Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones
23,327

21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)212,228

Coefficiente de apalancamiento

22Razón de apalancamiento10.99%

Tabla I.2 Notas al formato de revelación estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento

Explicación

1Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.

2Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.

3 Suma de las líneas 1 y 2

4Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) recibidas, siempre que se cumpla con las condiciones siguientes: a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución. b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia. c) El efectivo recibido, así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda. d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente. e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos. En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte.

5Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones. En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.

6No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.

7Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.

8No aplica.

9No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.

10No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.

11Suma de las líneas 4 a 10

12Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente) de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.

13Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes:

Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación.

Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento.

Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar.

Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo.

El monto se debe registrar con signo negativo.

14Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.

15Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado.

Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

16 Suma de las líneas 12 a 15

17 Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.

18 Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, Un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%.

El monto se debe registrar con signo negativo.

19 Suma de las líneas 17 y 18

20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

21 Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19

22 Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.

Comparativo entre Activo Total y Activos Ajustados

Tabla II.1 Comparativo de los activos totales y los activos ajustados

Rubro Importe

1 Activos totales \$ 205,622

2 Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria.

(1,719)

3 Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento.

-

4 Ajuste por instrumentos financieros derivados (203)

5 Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores 18

6 Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden 9,247

7 Otros ajustes (737)

8 Exposición del coeficiente de apalancamiento 212,228

Tabla II.2 Notas al comparativo de los activos totales y los activos ajustados

Descripción

1 Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.

2 Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

El monto se debe registrar con signo negativo.

3 No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.

4 Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.

5 Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada por operaciones de reporto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.

6 Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1. El monto se debe registrar con signo

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

positivo.

7Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.

8Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.

Conciliación entre Activo Total y Exposición dentro del balance.

Tabla III.1 Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Concepto	Importe
1Activos totales	\$ 205,622
2Operaciones en instrumentos financieros derivados	(532)
3Operaciones en reporto y préstamos de valores	(8,932)
4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento.	

5Exposiciones dentro del Balance 196,159

Tabla III.2 Notas a la conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Descripción
1Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico
2El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo.
3El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo. El monto se debe registrar con signo negativo.
4No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
5Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1

Análisis de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento

TABLA IV.1 PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	VARIACION (%)
Capital Básico	22,978	23,327 (1.52)%
Activos Ajustados ²	201,170	212,228 (5.50)%
Razón de Apalancamiento ³	11.42%	10.99% (3.77)%

1/ Reportado en la fila 20, 2 Reportado en las filas 21 y 3 Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

El aumento en la razón de apalancamiento reportado en este trimestre comparado con el trimestre anterior, se debe a un mayor crecimiento en el capital básico comparado con el crecimiento de los activos ajustados los cuales presentan un incremento muy pequeño como se observa en la tabla anterior.

El cambio en el capital básico se debe al aumento en capital contribuido, la variación en los activos ajustados se debe principalmente a un aumento en las exposiciones dentro del balance.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

En la integración de los activos ajustados la principal variación se debe al aumento en las exposiciones dentro del balance (Netas) se observa un pequeño aumento en las exposiciones con instrumentos financieros derivados y disminuciones en las exposiciones de partidas fuera de balance y la correspondiente a operaciones de financiamiento con valores.

Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por el período de seis meses concluido el 30 de junio de 2018 y al 30 de junio del 2017 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2017 por moneda origen, se integran como sigue:

% Variación % Variación

INGRESOS POR INTERESES: 2T181T182T17TrimAnual06M1806M17Anual

Intereses sobre créditos 4,0823,7673,2768.424.67,8496,21626.3

Intereses y rendimientos por cobrar por inversiones en títulos de deuda

362

355

322

2.0

12.4

717

649

10.5

Intereses sobre efectivo y equivalentes de efectivo

178

177

174

0.6

2.3

355

355

-

Primas ganadas en contratos de reporto 8611944 (27.7) 95.520569197.1

Comisiones de créditos (1) 686859 -15.313611617.2

Total de ingresos por intereses 4,7764,4863,8756.523.39,2627,40525.1

GASTOS POR INTERESES:

Intereses sobre depósitos por pagar a la vista

212

199

214

6.5

(0.9)

411

402

2.2

Intereses sobre depósitos a plazo 90181461310.747.01,7151,11953.3

Intereses por pagar por créditos interbancarios y otros créditos bancarios financieros

600

599

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

577

0.2

4.0

1,199

1,109

8.1

Otros gastos por intereses 2812652506.012.454648412.8

Total de gastos por intereses 1,9941,8771,6546.220.63,8713,11424.3

Margen financiero 2,7822,6092,2216.625.35,3914,29125.6

La integración de los ingresos por intereses de cartera de crédito y derivados de comisiones por tipo de crédito por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2017 se muestra a continuación:

Ingresos por Total Total Total

Tipos de Crédito: Intereses Comisiones 30-jun-2018 31-mar-2018 30-jun-2017 06M18 06M17

Empresarial o Comercial \$3,395\$ 58\$3,453\$3,185\$ 2,692\$6,638\$5,106

Entidades financieras 2382240226181466322

Entidades gubernamentales 196-196168211364412

De consumo 687757165146127

A la vivienda 1851186185186371365

\$ 4,082\$ 68\$ 4,150\$ 3,835\$ 3,335\$7,985\$ 6,332

Las comisiones cobradas por el otorgamiento de avales, se presenta en el rubro "Comisiones y tarifas cobradas".

La Institución no obtuvo ingresos por comisiones de recursos recibidos destinados a la asistencia de comunidades, sectores o poblaciones derivada de catástrofes naturales.

Por otro lado, por el período de seis meses terminados al 30 de junio de 2018 y 30 de junio 2017 y por el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2018, los principales conceptos por los cuales la Institución registró en el estado de resultados se refieren a:

Concepto 30-jun-18 31-mar-18 30-jun-17 06M18 06M17

Manejo de cuentas \$ 26\$ 24\$ 24\$ 50\$ 47

Actividades fiduciarias 4239378171

Transferencia de fondos 6561112

Alquiler de cajas de seguridad 11122

Servicios de banca electrónica 1817173533

Avalúos 2013173333

Por operaciones contingentes 3933287260

Por comisiones de crédito y negocios afiliados

365

314

282

679

562

Otros 118106111224200

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 50 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

\$635\$552\$ 523\$ 1,187\$ 1,020

Resultado por intermediación

30-jun-1831-mar-1830-jun-1706M1806M17

Resultado por valuación a mercado\$ 28\$ (8)\$ (31)\$ 20\$ (43)

Resultado por compraventa de valores

-

-

-

-

(35)

Resultado por compraventa de instrumentos financieros derivados

5

4

6

9

12

Resultado por compraventa de divisas647098134186

Resultado operaciones de Swaps(10)14(9)4

\$ 87\$ 67\$ 77\$154\$ 124

Gastos de administración y promoción

% Variación% Variación

GASTOS2T181T182T17TrimAnual06M1806M1706M18 vs 06M17

Salarios y beneficios a empleados6206125401.314.81,2321,07214.9

Participación a los trabajadores en las utilidades

150

134

96

11.9

56.2284190

49.5

Honorarios profesionales48414017.120.089837.2

Arrendamientos9491863.39.31851746.3

Gastos promocionales1413127.716.7272317.4

Otros gastos administrativos y operacionales

271

220

207

23.2

30.949142415.8

Impuestos que no son impuestos a la utilidad

67

64

59

4.7

13.6

131116

12.9

Contribución a IPAB1471401305.013.12872706.3

Depreciación y amortización666357 4.8 15.812911314.2

Gastos totales de venta, generales y administrativos1,4771,3781,2277.220.42,8552,465

15.8

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los principales conceptos que integran el rubro de Otros Ingresos (Egresos) de la operación por el período de tres meses que concluyó el 30 de junio de 2018 y el 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses que concluyó el 31 de junio de 2018 se integra a continuación:

30-jun-1831-mar-1830-jun-1706M1806M17					
Asistencia técnica	\$ 4\$	5\$	4\$	9\$	9
Venta de bienes	169112518				
Recuperaciones	2130255147				
Otros productos	266273232				
Arrendamiento y subarrendamiento	43477				
Recuperación de gastos de juicio	225412				
Intereses préstamos al personal	664127				
Condonaciones, quitas y mejoras	(4) (5) - (9) -				
Quebrantos diversos (*)	(9) (25) (31) (34) (40)				
Total	\$ 66\$	31\$	49\$	97\$	92

(*) El rubro de quebrantos diversos se integra por los siguientes conceptos:

30-jun-1831-mar-1830-jun-1706M1806M17					
Estimación de baja de valor de bienes adjudicados	\$ 4\$	12\$	8\$	16\$	15
Fraudes	4315719				
Otros quebrantos	-1816				
Siniestros	1--1-				
Por fallecimiento de clientes			-	9	-
-					9
\$ 9\$	25\$	31\$	34\$	40	

Administración integral de riesgos

Los principales riesgos que enfrenta la Institución son los de crédito, mercado, liquidez y operacional por lo que el Consejo de Administración consciente de ello, ha establecido metodologías para la gestión y control de los riesgos con el objeto de optimizar la creación de valor para los accionistas, garantizando un adecuado nivel de solvencia, lo cual fue revisado por un tercero.

Para ello, la gestión y el control de riesgos se configuran como un amplio marco de principios, políticas, procedimientos y metodologías de valoración integrados en una estructura de decisión.

Principios

Solvencia: La Institución opta por una política de riesgos prudente y equilibrada que asegure el crecimiento sostenido y rentabilidad en línea con los objetivos estratégicos del Consejo con el fin de maximizar la creación de valor. Por lo anterior, debe asegurarse dentro de la estructura de límites, que no existen niveles de concentración que puedan comprometer una porción significativa de los recursos propios.

Responsabilidad: El Consejo de Administración está comprometido con los procesos de gestión y control del riesgo siendo su responsabilidad la aprobación de políticas, límites, modelos de gestión y procedimientos, metodologías de medición, seguimiento y control. Los cuales revisa cuando menos una vez al año. En el ámbito ejecutivo, existe

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

una clara segregación de funciones entre las unidades de negocio y las unidades de gestión y control del mismo

Seguimiento y control: La gestión del riesgo se sustenta en procedimientos de control de adecuación a los límites prefijados, con responsabilidades bien definidas en la identificación y el seguimiento de indicadores y alertas anticipadas, así como en metodologías de valoración del riesgo.

Órganos de gestión y control de riesgos

La Institución dispone de la UAIR con una delimitación de responsabilidades, la cual reporta al Comité de Riesgos y éste a su vez al Consejo de Administración, el cual mensualmente da seguimiento a todas las observaciones del Comité de Riesgos a través del Comité de Dirección.

Las tareas de la UAIR consisten en identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar sobre los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesta la Institución.

El Sistema de Administración Integral de Riesgos es el sistema SAS, en donde se lleva a cabo la vigilancia, monitoreo y cuantificación del riesgo de mercado, crédito, capital y liquidez de la Institución.

La Institución tiene como proveedor oficial de precios a Proveedor Integral de Precios, S.A. de C.V. ("PIP") quien proporciona los insumos necesarios para la cuantificación de los riesgos; adicionalmente la UAIR tiene acceso a las fuentes de información denominadas Infosel y Bloomberg que aportan información necesaria para el monitoreo de los riesgos.

La UAIR cuenta con una estructura acorde a las necesidades de la Institución.

Adicionalmente, cuenta con el apoyo de la dirección de Jurídico Corporativo, que se encarga del control e identificación del riesgo legal y mantiene una comunicación estrecha con la UAIR para informar en tiempo y forma los reportes pertinentes respecto el riesgo legal. Es de señalar que este riesgo forma parte del riesgo operacional y por lo tanto se apega a los mismos principios.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito surge de la posibilidad de que se generen pérdidas por incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los acreditados o contrapartes, así como pérdidas de valor por el simple deterioro de la calidad crediticia de los mismos. Este riesgo incluye las garantías reales o personales que se otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado.

a) Admisión, seguimiento y recuperación:

Con la finalidad de optimizar las posibilidades de negocio con cada cliente y garantizar un grado de seguridad suficiente, la Institución cuenta con equipos básicos de gestión los cuales tienen como principal característica que la responsabilidad tanto en la admisión del riesgo, como en el seguimiento del mismo, está compartida entre el administrador de negocio y el analista de riesgos que, mediante una comunicación eficaz, permite una visión integral de la situación de cada cliente por parte de sus responsables.

El ejecutivo de promoción realiza un seguimiento operacional que surge del contacto

directo con el cliente y la gestión de su operativa diaria, mientras que el analista de riesgo aporta la parte más sistemática derivada de las alertas.

El Consejo de Administración otorga facultades y autonomía a los equipos básicos y los niveles superiores de decisión para que éstos, a su vez, puedan delegar en distintos niveles de decisión. Las cifras de autonomía que se fijan para cada nivel representan un límite de riesgo del cliente o grupo de empresas, incluyendo el conjunto de riesgos que éste tenga concedidos en la Institución.

El establecimiento de procedimientos eficientes de gestión de cartera a través de un "work flow" permite a su vez obtener ventajas en la gestión de los riesgos vencidos al posibilitar una política proactiva a partir de la identificación precoz de los casos con tendencia a convertirse en morosos y su traspaso a especialistas en la gestión de recuperaciones, quienes determinan los diferentes tipos de procedimientos de recuperación que conviene aplicar.

b) Límites de riesgo de crédito

El Comité de Riesgos facultó a los Equipos Básicos de Gestión ("EBG") para la aprobación de distintos niveles de riesgo. Dichas facultades se revisan periódicamente y no exceden los niveles de riesgo aprobados por el Consejo de Administración. Los límites de riesgo a cargo de personas que representen riesgo común para la Institución, se consideran de conformidad con las "Reglas generales para la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas aplicables a las instituciones de crédito", emitidas por la Comisión publicadas en el DOF.

c) Vigilancia y control de la calidad de la cartera crediticia

De manera diaria, BanBajío da seguimiento a la cartera de crédito mediante el monitoreo de la integración, niveles de concentración y de deterioro, así como el detalle de los factores como la distribución de los saldos, vida de los créditos y plazo remanente.

Por medio de los diversos índices de concentración de la cartera crediticia se analizan las características representativas para identificar los grupos con mayor riesgo y a su vez determinar las acciones en la gestión del mismo.

Complementariamente, se cuenta con información histórica que facilita la revisión del comportamiento de los principales componentes de la posición.

d) Modelo de riesgo de crédito

La Institución utiliza un modelo basado en el CreditRisk+ para obtener las medidas de riesgo de crédito necesarias para su análisis.

El CreditRisk+ es un modelo desarrollado por Credit Suisse Group con base en principios actuariales que se utilizan para estimar las tasas de mortalidad.

El objetivo del modelo CreditRisk+ es estimar las pérdidas esperadas y no esperadas de los instrumentos crediticios y el "Value at Risk" (VaR) de crédito.

Las principales características de este modelo son:

La probabilidad de quebranto es una variable continua que varía dentro de una distribución de probabilidad.

La probabilidad de quebranto de cada cliente es independiente de otros clientes, lo que permite modelar la probabilidad de quebranto de una cartera de crédito como una distribución Poisson.

Las distribuciones de la pérdida por quebranto dependen de la frecuencia de los quebrantos y del tamaño de las pérdidas.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Con el objeto de validar la suficiencia y confiabilidad de las metodologías utilizadas, mensualmente se lleva a cabo el backtesting de crédito para cada una de las carteras. Con el mismo objetivo se efectúan pruebas bajo distintos escenarios y distintas pruebas de estrés.

e) Riesgo de crédito por operaciones de mercado

El riesgo crediticio por operaciones de mercado, tanto riesgo de contraparte como riesgo de emisor, es el asumido con otras entidades financieras, y proviene de la operativa financiera, tanto la de contado, en la que el importe de riesgo es comparable al nominal de la operación, como la operativa en productos derivados no contratados en mercados organizados, cuya cifra es, en la gran mayoría de casos, inferior a su notional. La Institución ha desarrollado un sistema para la evaluación del riesgo de contraparte, obteniendo resultados acordes con la exposición futura que pueden llegar a suponer las diferentes posiciones, realizando un seguimiento mensual e integrado de los riesgos incurridos, reportando a los órganos de control sobre los mismos, así como del cumplimiento de los límites aprobados.

Se realiza el seguimiento mediante el reporte de riesgo emisor y la relación de riesgo contraparte de operaciones de derivados.

Se informa que durante el segundo trimestre del año, no se registraron excesos a los límites de riesgo emisor y riesgo contraparte.

II. Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Las carteras que opera la Institución expuestas a riesgos de mercado y a las cuales se les realizan diversos cálculos diariamente de valor en riesgo son: cambios, mesa de dinero, inversiones de tesorería en posición propia, posiciones de préstamos en garantía y derivados.

La medición del riesgo de mercado se efectúa utilizando la metodología VaR, que permite la homogenización de los riesgos de los diferentes tipos de operaciones en los mercados financieros. El VaR proporciona una estimación de la pérdida máxima potencial esperada que presenta una posición debido a un movimiento adverso, pero normal, de alguno de los parámetros identificados que influyen en el riesgo de mercado. Dicha estimación se expresa en términos monetarios y se halla referida a una fecha concreta, a un determinado nivel de confianza y a un horizonte temporal especificado. Para ello, se tienen en cuenta los diferentes niveles de los factores de riesgo de mercado.

El seguimiento de los riesgos de mercado se efectúa diariamente, reportando a los órganos de control sobre los niveles de riesgo existentes y el cumplimiento de los límites establecidos para cada unidad. Ello permite percibir variaciones en los niveles de riesgo por causa de variaciones en los precios de los productos financieros y en su volatilidad.

La Institución considera para el cálculo del VaR diario los siguientes parámetros:

Método: simulación histórica
Nivel de confianza: 95 %
Horizonte de inversión: 1 día

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Modelo de volatilidad: simple
250 días para la generación de escenarios históricos de movimientos en todos los factores de riesgo
Tipo de ponderación: simple

Cada cartera cuenta con un límite de VaR y éste no debe sobrepasarse en la operación que se valúa diariamente.

La pérdida máxima que pudo presentar la Institución en un horizonte de inversión a un día con un nivel de certeza del 95% manteniendo todo lo demás constante se muestra a continuación:

	30-jun-2018	31-mar-2018	30-jun-2017
VaR \$	2	\$ 3	\$ 6
Límite \$	23	\$ 22	\$ 17
Consumo	7.63%	11.26%	36.42%
CC*\$	25,373	\$ 24,907	\$ 18,386
% VaR vs CC	0.007%	0.010%	0.033%

* El capital contable corresponde al mes anterior en cada una de las fechas, esto es, para las cifras del 30 de junio de 2018 el capital contable que se utiliza es el del mes de mayo de 2018, a su vez para el 31 de marzo de 2018 se utiliza el capital contable de febrero de 2018.

No se presentaron excesos en los límites establecidos durante el segundo trimestre de 2018.

El control de riesgos se complementa con ejercicios de simulación específicos y con escenarios de pruebas de Stress (stress testing). La confiabilidad de la metodología VaR utilizada se comprueba mediante técnicas de backtesting, y pruebas estadísticas como la de Kupiec, con las que se verifica que las estimaciones de VaR están dentro del nivel de confianza considerado y que el nivel de confianza utilizado es el adecuado.

a) Análisis de Sensibilidades

Diariamente se realizan los cálculos de las sensibilidades de cada una de las unidades de negocio afectando los siguientes factores de riesgo:

Tasas de interés nacionales y extranjeras
Tipos de cambio
Índices de precios
Volatilidades

Las carteras que opera la Institución expuestas a estas sensibilidades y a las cuales se les realizan diversos cálculos diariamente de valor en riesgo son: cambios, mesa de dinero, inversiones de tesorería en posición propia, posiciones de préstamos en garantía y derivados.

b) Prueba de Stress

Se realizan diariamente en donde se replican situaciones de volatilidad máxima en factores en riesgo observados en algunas crisis que han ocurrido en los últimos años. Estimar la plus o minusvalía de la valuación de los valores ante:

Escenarios de gran volatilidad y cambios significativos en los factores de riesgo (aspecto cuantitativo) y la capacidad de la Institución para absorber grandes pérdidas

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

potenciales (aspecto cualitativo). Considerando lo anterior, los escenarios que se incluyen tratan de replicar la volatilidad observada durante diciembre de 1994 (Crisis Interna), octubre de 1997 (Crisis Asiática), Crisis Subprime y Crisis Grecia 2010.

En caso de materializarse los escenarios mencionados, las pérdidas de las inversiones y los derivados impactarán directamente al estado de resultados y los derivados de cobertura al capital de la Institución, los posibles efectos en el capital contable se consideran pocos significativos.

c) Backtesting

Con el propósito de contar con una medida de eficiencia de la estimación diaria del VaR, mensualmente se compara y evalúan los cálculos estimados de valor en riesgo contra lo que efectivamente sucedió, observándose los siguientes resultados:

30-jun-201831-mar-201830-jun-2017

(Porcentajes)

Mesa de Tesorería 95.6096.4094.00

Mesa de Cambios 91.6094.8096.80

Mesa de Derivados 94.4094.8094.40

Consolidado 94.4095.2094.00

Estrategias de Coberturas con Productos Financieros Derivados

La Institución en su interés de incorporar las mejores prácticas para el manejo de riesgos pretende maximizar la rentabilidad de nuestros accionistas y la seguridad de nuestros clientes a través de una eficaz administración de activos y pasivos acorde con el perfil de riesgo establecido por el Consejo de Administración y en apego a lo establecido en el Criterio B-5, "Derivados y Operaciones de Cobertura", la Circular 4/2012 "Reglas para la realización de Operaciones Derivadas y la Circular Única de Bancos, por lo anterior, la Institución desarrolló un programa denominado "Programa de Coberturas" el cual se encuentra estipulado en el manual de riesgos cuyo objetivo principal es dar a conocer el proceso para realizar operaciones derivadas con el propósito de cobertura contable.

Para efecto de llevar a cabo la gestión de los riesgos de balance Banco del Bajío hará uso exclusivo de Coberturas de Flujo de Efectivo.

Las coberturas deben ser altamente efectivas, para mostrar que estos derivados cumplen con el propósito de cobertura se deberá verificar mediante mediciones confiables que estos instrumentos cancelan (total o parcialmente) la exposición a cambios en los factores de riesgos asociados a las posiciones primarias como a los derivados asociados a estas operaciones.

Se deben considerar dos procedimientos para evaluar la efectividad de las coberturas, el inicial o prospectivo y el de seguimiento o retrospectivo, cuyos métodos se detallan en el manual de riesgos.

La Institución tiene designadas diez operaciones de un tipo de instrumento financiero derivado de cobertura al 30 de junio de 2018.

La Institución tiene títulos conservados a vencimiento e instrumentos financieros derivados de cobertura, por lo que existe riesgo de mercado que afecta al valor económico de estas posiciones asociado a movimientos en los tipos de cambio y en las tasas de interés en pesos y dólares. La siguiente tabla detalla las estimaciones al cierre de junio de 2018 de las pérdidas máximas que pudieran tenerse en estas posiciones en un horizonte de un día y de un mes. Al final de la tabla se revela que el riesgo de mercado total asociado a estas posiciones, es de \$34 en un día y de \$130 en un mes. Cabe mencionar que las pérdidas que pudieran observarse en este portafolio

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

pudieran verse compensadas parcialmente con utilidades en otros portafolios asociados.			
PertenenciaInstrumento	MtM	VaR a 1 día	VaR a 30 días
DerivadosInterest Rate Swap ("IRS")	activa	cobertura en moneda nacional (tasa TIIE 28 días)	
1,905	13	54	
DerivadosIRS	pasiva	cobertura en moneda nacional (tasa fija)-	
5	19	1,883	
TesoreríaBonos	al vencimiento	en dólares (tasa fija)	1,970
67			20
Total	1,993	34	130

III. Riesgo de liquidez

Siendo uno de los riesgos cuantificables y discrecionales, el riesgo de liquidez se define como: la incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución; la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente; o la pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Por lo anterior, este tipo de riesgo también es conceptualizado como la incapacidad potencial de atender los compromisos de pago, aunque sea de forma temporal, por no disponer de activos líquidos o por no poder acceder a los mercados para refinanciar los pasivos a un precio razonable, generando en ambas situaciones pérdidas a la Institución.

Este tipo de riesgo puede estar motivado por factores internos como pudiera ser una excesiva concentración de vencimientos de pasivos, pero también por factores externos debidos a crisis financieras o problemas reputacionales.

Para llevar a cabo la Administración del Riesgo de Liquidez, BanBajío considera la administración de los activos y pasivos del balance, realizando estimaciones de cuantificación de pérdidas potenciales en distintos escenarios, monitoreando los límites establecidos de acuerdo a las políticas de la Institución y dando seguimiento a indicadores y razones de liquidez.

BanBajío realiza un seguimiento diario de la evolución de los activos y pasivos líquidos, manteniendo una cartera diversificada de los mismos.

Diariamente, se realiza un análisis del "GAP" de liquidez analizando las previsibles diferencias entre entradas y salidas de fondos, contrastándolas con los límites de descalces permitidos y evaluando los medios alternos para obtener liquidez a los que tendría que acceder la Institución en caso de sobrepasar los dichos límites.

Adicionalmente, BanBajío estima las brechas de reprecación de activos y pasivos con el objeto de evaluar el descalce en los flujos futuros por diferencias en precios y estimar el riesgo por tasa de interés.

Para ello se ejecuta de manera diaria el análisis de brechas según flujos cuya metodología considera la proyección de los saldos inherentes a las obligaciones y derechos de la Institución, en la que cada saldo es ubicado en el tiempo según el criterio del número de días restantes para que ocurra el flujo de efectivo de la operación con respecto al día de cálculo, considerando para ello tanto las

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

amortizaciones a capital como el pago de intereses. El análisis considera cada una de las operaciones pactadas por las distintas unidades de negocio de la Institución que se mantienen a la fecha de ejecución, utilizando algunos supuestos como la evolución de depósitos que no tienen plazo de vencimiento contractualmente definido en función de la máxima salida esperada, la recuperación parcial de la cartera vencida a mediano plazo y la nula amortización anticipada de la cartera vigente.

Este riesgo también está causado por las variaciones en las tasas a las que están referenciadas las posiciones de activo, pasivo o fuera de balance que, al presentar desfases temporales por plazos de reprecación o vencimientos diferentes, no se ven afectadas sincrónicamente, lo que repercute en la robustez y estabilidad de los resultados.

BanBajío y sus subsidiarias mantienen activos diversos programas de financiamiento en los mercados financieros a mediano y largo plazo, así como programas de pagarés que permiten asegurar una diversificación de las fuentes de financiamiento. Además, se evalúan posibles bursatilizaciones de carteras y la operación de SWAPS, como instrumentos adicionales para facilitar la gestión del riesgo de liquidez.

Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El CCL es un cociente cuya metodología de cálculo está diseñada para cuantificar la proporción que representa el total de activos altamente líquidos disponibles sin restricción alguna para la Institución con respecto a las salidas netas originadas en los compromisos contractuales y contingentes que la misma Institución estaría obligada a afrontar durante el período que contempla los siguientes 30 días naturales a la fecha de cálculo y bajo un marco de conceptualización que considera una perturbación combinada debido a tensiones de índole idiosincráticas y del sistema.

Días naturales que contempla el trimestre. Las cifras mostradas para el segundo trimestre de 2018, cuya duración es de 91 días naturales, corresponden al promedio mensual de los datos obtenidos al cierre de los meses de abril, mayo y junio del año antes referido.

Principales causas de los resultados del CCL y la evolución de sus principales componentes. El resultado del CCL obtenido a cada fecha de cálculo considerada, se encontró en un nivel adecuado debido a la posesión de suficientes activos líquidos de alta calidad, cuya disponibilidad inmediata permite a la Institución disponer de los recursos necesarios para afrontar sus obligaciones contractuales y contingentes del corto plazo, tanto en condiciones normales como en condiciones de tensión. En lo que respecta a la evolución de sus principales componentes, activos líquidos y salidas netas, se puede observar una relación directa entre ambos. Las salidas netas oscilaron entre 8,890 millones (monto registrado el día 19 de abril derivado de 34,770 millones de salidas computables y de 25,880 millones de entradas) y 22,529 millones (monto registrado el día 29 de junio derivado de 38,165 millones de salidas computables y 15,636 millones de entradas). Los activos líquidos por su parte oscilaron entre 8,685 millones (cifra registrada el 20 de abril) y 24,275 millones (cifra registrada el 29 de junio).

Cambios de los principales componentes dentro del trimestre. Durante los meses del período reportado, se pudo apreciar que las entradas tuvieron una tendencia ligeramente decreciente a lo largo del periodo, mientras que las salidas mostraron una tendencia ligeramente creciente. Por su parte los activos líquidos computables mostraron una tendencia creciente dando lugar a que el CCL mostrara una tendencia igualmente creciente a lo largo del trimestre.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables. La composición de estos activos fue similar durante cada fecha del trimestre reportado, siendo mayoritariamente deuda gubernamental y depósitos en el Banco de México, y minoritariamente deuda de entidades productivas del estado, deuda privada y efectivo.

Concentración de fuentes de financiamiento. La disponibilidad y uso de las fuentes de financiamiento de la Institución se encuentra diversificada y en constante crecimiento a través de la captación de exigibilidad inmediata, la captación a plazo, la concertación de préstamos recibidos de otros intermediarios financieros e instituciones de banca de desarrollo, la emisión de títulos de crédito y acreedores por reporto.

Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen. La metodología de cálculo del CCL refleja una exposición marginal en instrumentos derivados y posibles llamadas de margen que contribuyen en un 1% a las salidas netas.

Descalce en divisas. Los descálces en divisas representan una exposición baja debido a que la posición que origina tales descálces, principalmente por operaciones cambiarias y de instrumentos financieros derivados, se encuentra cubierta mediante operaciones en sentido contrario o disposición de recursos en cada divisa.

Grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo. El departamento de Tesorería de la Institución ejerce la administración de la liquidez de manera centralizada y a través de pautas de asignación de recursos a las que se encuentran sujetas las unidades de negocio.

Flujos de salida y de entrada fuera del presente marco. La metodología de cálculo del CCL considera los flujos de efectivo de salida y de entrada relevantes para el perfil de liquidez de la Institución que se ubican en el corto plazo, por lo que aquellos que corresponden al mediano y largo plazo no reflejan un beneficio o deterioro en el resultado alcanzado por el CCL, sin embargo estos son cuantificados, monitoreados y administrados mediante los análisis de brechas que posee la Institución.

2018

Importe sin

ponderar (promedio) Importe

ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica 15,300

SALIDAS DE EFECTIVO

2 Financiamiento minorista no garantizado 46,4263,516

3 Financiamiento estable 22,5291,126

4 Financiamiento menos estable 23,8972,390

5 Financiamiento mayorista no garantizado 67,22227,905

6 Depósitos operacionales 00

7 Depósitos no operacionales 67,22227,905

8 Deuda no garantizada 00

9 Financiamiento garantizado No aplica 2,096

10 Requerimientos adicionales 52,9062,843

11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías 231184

12 Salidas relacionadas a pérdida del financiamiento de instrumentos de deuda 00

13 Líneas de crédito y de liquidez 52,6752,659

14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales 140140

15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes 00

16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 36,501

ENTRADAS DE EFECTIVO

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

17Entradas de efectivo por operaciones garantizadas4,5492
18Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas27,22921,272
19Otras entradas de efectivo334334
20TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO32,11221,607
Importe ajustado
21TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLESNo aplica15,300
22TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica14,893
23COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZNo aplica103

2017

Importe sin

ponderar (promedio)Importe

ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1Total de Activos Líquidos ComputablesNo aplica16,256

SALIDAS DE EFECTIVO

2Financiamiento minorista no garantizado39,1332,915

3Financiamiento estable19,965998

4Financiamiento menos estable19,1681,917

5Financiamiento mayorista no garantizado62,18625,835

6Depósitos operacionales00

7Depósitos no operacionales62,18625,835

8Deuda no garantizada00

9Financiamiento mayorista garantizadoNo aplica1,485

10Requerimientos adicionales42,4812,245

11Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías126111

12Salidas relacionadas a pérdida del financiamiento de instrumentos de deuda00

13Líneas de crédito y de liquidez42,3552,134

14Otras obligaciones de financiamiento contractuales6969

15Otras obligaciones de financiamiento contingentes00

16TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica32,549

ENTRADAS DE EFECTIVO

17Entradas de efectivo por operaciones garantizadas6,7044

18Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas22,50617,167

19Otras entradas de efectivo433433

20TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO29,64217,603

Importe ajustado

21TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLESNo aplica16,256

22TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica14,946

23COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZNo aplica109

ReferenciaDescripción

1Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del Artículo 9 de las presentes disposiciones.

2Suma de la referencia 3 y referencia 4.

3Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

4Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

5Suma de la referencia 6, referencia 7 y referencia 8.

6Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% y del 25% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

7Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

un factor de salida del 20% y del 40% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, y aquellos préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.

8Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 100% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, sin incluir préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.

9Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

10Suma de la referencia 11, referencia 12 y referencia 13.

11Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

12Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado, así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor o igual a un año.

13Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

14Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contractuales, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

15Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

16Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 10 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 2, 5, 9, 10, 14 y 15.

17Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.

18Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.

19Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas, así como títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.

20Flujo total de entrada de efectivo conforme al Artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18 y 19.

21Activos Líquidos Computables conforme al Artículo 9 de las presentes disposiciones.

22Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.

23Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.

Límites de concentración respecto de garantías recibidas y fuentes de financiamiento. La Institución cuenta con índices de concentración que son utilizados también como indicadores de alerta ligados a las fuentes de financiamiento, así como con la cuantificación de concentración de fondeo que se encuentra restringida en función del total de capital básico de la Institución. En lo que respecta a garantías recibidas, estas son obtenidas a través de operaciones de reporto en las que la Institución actúa como reportador y en las cuales sólo se encuentran involucrados títulos de deuda gubernamental.

Exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento. La Institución dispone de la cuantificación de indicadores de alerta temprana ante una crisis de liquidez potencial o real, que considera criterios de necesidades de financiamiento, decremento acumulado de depósitos, índices de concentración y costos de fondeo, para los cuales durante el período en cuestión no se alertaron exposiciones ni necesidades apremiantes. Adicionalmente, el CCL cuantificó mediante su metodología una exposición al riesgo de liquidez que es considerada adecuada bajo la normativa aplicable.

Operaciones del balance desglosadas por plazo de vencimiento y brechas de liquidez. Se

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

presentan las cifras en millones de pesos correspondientes al trimestre revelado y al trimestre inmediato anterior al revelado, respectivamente.

Posición	3 meses	6 meses	9 meses	1 año	2 años	3 años	4 años	Más de 5 años
Activa	64,170	23,862	10,616	11,323	31,561	23,289	18,265	637
Pasiva	143,202	5,195	2,270	5,011	15,384	4,318	3,969	14,542
Brecha Liquidez	-79,035	18,668	8,346	6,310	16,180	18,969	14,213	51,093

Posición	3 meses	6 meses	9 meses	1 año	2 años	3 años	4 años	Más de 5 años
Activa	63,573	27,418	13,272	12,847	34,136	27,200	18,521	75,288
Pasiva	148,077	8,746	5,105	2,866	5,005	13,731	3,862	18,290
Brecha Liquidez	-84,505	18,671	8,167	9,980	28,131	12,469	14,658	56,996

Gestión del riesgo de liquidez en la Institución. La administración del riesgo de liquidez en la Institución se lleva a cabo de manera diaria a través de la cuantificación del riesgo que realiza la Unidad de Administración Integral de Riesgos, la consideración de los resultados obtenidos en tal medición por el departamento de Tesorería y la determinación de directrices que este mismo departamento dicta para que las unidades de negocio realicen su operación apegándose a ellas. Adicionalmente se cuenta con foros de información y discusión de estrategias, políticas y prácticas como son el Comité de Riesgos y el Subcomité de Riesgos de Mercado, mismos que sesionan cada mes y cada semana, respectivamente.

Estrategia de financiamiento y políticas de diversificación. La Institución posee distintas fuentes de financiamiento que contemplan la captación tradicional, la emisión de títulos de deuda, la captación a través de otros intermediarios financieros y banca de desarrollo, entre otras, cuya utilización es determinada mediante la valoración de diversos criterios como son el destino de los recursos a captar, el costo de financiamiento a asumir y el impacto en el perfil de riesgo de liquidez a reconocer. Estas decisiones son valoradas por el departamento de Tesorería y son monitoreadas de manera permanente por los análisis de riesgo de liquidez que efectúa la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Técnicas de mitigación del riesgo de liquidez. Entre las técnicas utilizadas por la Institución se encuentra la disponibilidad de activos líquidos de alta calidad, el emparejamiento de activos y pasivos, la apertura de líneas de crédito y la diversificación de las fuentes de financiamiento, entre otras.

Utilización de pruebas de estrés. Las pruebas de estrés realizadas por la Institución que consideran entre otras las definidas por la propia Institución y las definidas por las autoridades, entre las que se destaca el CCL, son herramientas utilizadas por la Institución para detectar vulnerabilidades y cuantificar el grado de exposición al que se encuentra sujeta ante condiciones adversas o de tensión extremas que pudieran dificultar su operación y cumplimiento de objetivos, contribuyendo adicionalmente a posibilitar la adecuación de límites y niveles de tolerancia con respecto al riesgo de liquidez.

Planes de financiamiento contingentes. La Institución tiene implementado un Plan de Financiamiento de Contingencia (PFC) que contempla un procedimiento establecido con políticas, funciones y responsables específicos. EL PFC parte de la cuantificación, monitoreo e informe de las métricas de riesgo de liquidez de manera diaria, mediante indicadores de alerta temprana para los cuales se han establecido zonas y niveles de ejecución del PFC. Como parte del PFC, se cuenta con diversas estrategias a implementar en función de los detonantes de las contingencias y las condiciones imperantes en el mercado, mismas que en caso de requerirse su aplicación, son discutidas por un órgano

colegiado institucional; así mismo, el PFC contempla mecanismos de activación, funcionamiento y comunicación que se encuentran apegados a las disposiciones aplicables vigentes.

IV. Riesgo operacional

El riesgo operacional surge ante la eventualidad de obtener pérdidas por falta de adecuación o de fallas en los procesos, el personal o los sistemas internos o bien por acontecimientos externos imprevistos. Se incluye el riesgo legal y el riesgo tecnológico.

La administración efectiva del riesgo operacional está descentralizada en los distintos administradores de procesos que existen en toda la organización de la Institución, la cual cuenta con una unidad central especializada en la gestión de riesgo operacional cuyas funciones principales son coordinar, supervisar e impulsar tanto la identificación como la valoración y la gestión de los riesgos que llevan a cabo los administradores de proceso, sobre la base del modelo de gestión adoptado.

La dirección general y el consejo de administración se involucran directamente y de forma efectiva en la gestión de este riesgo, mediante la aprobación del marco de gestión y su implantación. De forma trimestral se presenta ante el Comité de Riesgos un resumen ejecutivo de la gestión de riesgo operacional, el cual además de indicadores contiene los eventos más relevantes del trimestre, incluyendo sus causas y acciones de mitigación.

La gestión del riesgo operacional se fundamenta en dos líneas de actuación:

-La primera se basa en la detección, el seguimiento y la gestión activa del mismo mediante el uso de indicadores clave del riesgo, propiciando el establecimiento de alertas ante incrementos de la exposición, la identificación de las causas que la generan, la medición de la eficacia de los controles y las mejoras efectuadas.

Esta primera línea de actuación se complementa con el análisis de los procesos, la identificación de los riesgos vinculados, la valoración cualitativa de los mismos y de los controles asociados, todo ello de forma conjunta entre los dueños de los procesos y la unidad central de riesgo operacional. El resultado es una valoración que permite conocer la exposición al riesgo a futuro, así como anticipar tendencias y planificar las acciones mitigadoras.

-La segunda se fundamenta en la experiencia. Consiste en recoger en una base de datos las pérdidas que se van produciendo en la entidad, lo que proporciona una información de riesgo operacional acontecido por línea de negocio y las causas que lo han originado, para poder actuar sobre ellas con el fin de minimizarlas.

La Institución dispone de una base de datos histórica de pérdidas efectivas por riesgo operacional integrada y conciliada contablemente, que se actualiza continuamente a medida que se va recibiendo información de las pérdidas y de las recuperaciones de las mismas, tanto por gestión propia como por seguros contratados.

Durante el segundo trimestre de 2018 se registraron y analizaron 628 eventos de riesgo operacional, cuya pérdida fue por \$7.55 millones de pesos, respectivamente.

Incluido en la administración del Riesgo Operacional, el riesgo tecnológico se gestiona mediante el análisis de eventos ocurridos y el establecimiento de políticas de prevención, la cual se realiza de forma descentralizada por las áreas de Sistemas, Seguridad Informática, Auditoría de Sistemas y Riesgo Operacional.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Análisis de eventos: Se cuenta con un área que tiene como función primordial el restablecimiento de la operación bajo eventualidades y la determinación de causales para su posterior mitigación definitiva. Se informa diariamente a la dirección general y a la UAIR los eventos de sistemas ocurridos, así como su afectación y solución. Estos eventos son recopilados e incluidos el histórico de eventos de riesgo tecnológico.

Políticas de prevención: Se evalúa de forma periódica la vulnerabilidad del software, hardware, aplicativos, así como los planes de recuperación de desastre (DRP) y la continuidad del negocio (BCP).

Adicionalmente para realizar la administración del riesgo tecnológico, se cuenta con lineamientos para el aseguramiento de calidad e integridad de la información, políticas de seguridad para la ejecución de operaciones, a través de medios electrónicos y de respaldo diario de las operaciones, considerando las nuevas modificaciones a aplicativos existentes y de nuevos proyectos.

Siguiendo la misma estructura descentralizada del riesgo operacional, la administración del riesgo legal recae dentro las funciones de las Direcciones Jurídica Corporativa y de Negocios, quienes tienen a su cargo entre otras funciones, dar seguimiento a los juicios en los cuales la Institución se ve involucrada.

Con base en ello, la Institución cuenta con una base de datos histórica de juicios en los que forma parte actora. En ella se indica el detalle de las pérdidas acontecidas por riesgo legal conciliadas contablemente, habiendo considerado todas las recuperaciones y gastos generados.

Además, se dispone de información relacionada con los riesgos legales detectados por cualquier usuario de la Institución, que requieren un análisis técnico, en el que intervienen las áreas expertas en la materia, con el objeto de generar acciones preventivas y/o correctivas.

Como parte integral del reporte de riesgo operacional que se presenta al Comité de Riesgos, se adhiere un reporte que contiene información sobre montos y número de juicios en trámite y concluidos en dicho lapso, segmentada por tipo de cartera.

Entre los mecanismos de control, la Institución cuenta con una auditoría anual en materia de riesgo legal por parte de un despacho externo experto en la materia, con el fin de revisar:

- Los contratos celebrados al amparo de otra legislación y la manera en cómo fueron estructurados y analizados.
 - Las políticas y procedimientos establecidos para la instrumentación de operaciones jurídicas.
 - La publicación a nivel interno de las disposiciones en materia de riesgo legal.
 - La base de datos acorde al art. 86 fracción III de las Disposiciones.
 - Los formatos de contratación de operaciones con terceros, activas, pasivas y de servicios.
 - Los expedientes mediante prueba selectiva de las operaciones activas, pasivas y de servicios para cerciorar la correcta estructuración.
 - Los libros corporativos, asambleas y sesiones del consejo de administración del último año.
 - De manera aleatoria, las operaciones estructuradas y los modelos de contratos del área fiduciaria.
 - Los expedientes y formatos de contratos de clientes que celebren operaciones derivadas con el Banco.
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 65 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

Información por segmentos

Al 30 de junio del 2018, la Institución otorga a sus clientes servicios financieros integrales, entre los que destacan, operaciones de banca y crédito e intermediación.

Los principales datos por segmento de negocio son los siguientes:

En el balance general al 30 de junio de 2018 y al 31 de marzo de 2018:

Operaciones de banca y Crédito Operaciones redescontadas Operaciones de tesorería Otros
segmentos Operaciones de subsidiarias Total Total 31-mar-2018

ACTIVOS

Disponibilidades\$ -\$ -\$ 18,226\$ -\$ 17\$ 18,243\$ 20,656

Inversiones en valores --19,106-8519,19118,757

Deudores por reporto--8,932--8,9328,276

Derivados--532--532254

Ajustes de valuación cobertura

-

-

20

-

-

20

21

Cartera de crédito (neto)117,71426,413--11,283155,410143,083

Otros activos---11,10033111,43110,609

Total activo\$ 117,714\$ 26,413\$ 46,816\$11,100\$11,716\$213,759\$201,656

PASIVO

Captación tradicional\$ 128,416\$ -\$ -\$ -\$128,416\$117,633

Préstamos interbancarios426,291(43)-9,90136,15333,922

Acreedores por reporto--11,452--11,45214,687

Derivados--401--401249

Otros pasivos---11,43713211,5699,873

Total Pasivo\$128,420\$ 26,291\$ 11,810\$11,437\$ 10,033\$187,991\$176,364

CAPITAL

Capital contable\$ (10,706)\$ 122\$35,006\$ (337)\$ 1,683\$ 25,768\$ 25,292

Total pasivo más capital\$ 117,714\$ 26,413\$46,816\$ 11,100\$ 11,716\$213,759\$201,656

En el estado de resultados por el periodo de seis meses concluidos al 30 de junio de 2018 y 31 de marzo 2018:

Operaciones de banca y crédito Operaciones redescontadas Operaciones de tesorería Otros
segmentos Operaciones de subsidiarias Total Total 31-mar-2018

Ingresos por intereses\$ 7,347\$ 1,359\$ -\$ -\$ 556\$ 9,262\$ 4,486

Gastos por intereses (2,615) (916) -- (340) (3,871) (1,877)

Estimación preventiva para riesgos crediticios

(379)

-

-

-

(38)

(417)

(172)

Comisiones y tarifas cobradas1,089--81171,187552

Comisiones y tarifas pagadas(370)---(3) (373) (178)

Resultado por intermediación--156-(2)15467

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

73
7
3
1
13
97
31
Gastos de Administración y Promoción
(2,502)
(219)
(77)
(40)
(17)
(2,855)
(1,378)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas
-
-
-
-
2
2
1
Impuestos a la utilidad causados y diferidos (676) (59) (21) (11) (39) (806) (376)
Total\$ 1,967\$ 172\$ 61\$ 31\$ 149\$ 2,380\$ 1,156

Cuentas de orden

Bienes en Fideicomiso

Los bienes en fideicomiso y mandato se integran como sigue:

30-jun-18	31-mar-18	30-jun-17	Var Trim	Var Anual
Fideicomisos en garantía	\$ 1,893	\$ 1,977	\$ 2,018	(84)\$ (125)
Mandatos y comisiones	2902874,9943	4,704		
Fideicomisos en administración	82,31577,49968,2634,81614,052			
Fideicomisos en inversión	2,8072,7102,21297595			
Total	\$87,305\$82,473\$ 77,487\$ 4,832\$ 9,818			

Al 30 de junio de 2018, la Institución tiene registrada reserva para cubrir cualquier contingencia derivada del área fiduciaria, en donde la Institución actúa como fiduciario. La estimación asciende a \$27.

En el segundo trimestre de 2018, la Institución asignó un valor de mercado a todos los fideicomisos relacionados con inmuebles; mismos que estaban registrados con un monto simbólico; esto se reflejó en el crecimiento del rubro Fideicomisos en administración.

Nuevos pronunciamientos contables

Al 31 de diciembre de 2017, la Comisión se encuentra en proceso de revisión para aplicación de las NIF promulgadas recientemente por el CINIF que pudiesen tener un impacto en los estados financieros del Banco:

Entrada probable en vigor a partir del 1 de enero de 2019:

NIF B-17 Determinación del valor razonable

NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

NIF D-2, Costos por contratos con clientes
NIF C-3, Cuentas por cobrar
NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos
NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar
NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar
NIF C-20 Instrumentos financieros por cobrar principal e interés
Con la entrada en vigor a partir del 5 de julio de 2017:
Modificaciones al Criterio Contable B-2, Instrumentos Financieros

Actualmente el Banco se encuentra analizando el posible impacto de la entrada en vigor de las NIF's, pero se estima que no será significativo.

Información adicional de la administración del riesgo de crédito

Descripción de portafolios en metodología interna

Se cuenta con la autorización por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante oficio núm 142-3/2465/2017 con fecha 13 de marzo de 2017 con vigencia a partir de abril del 2017 para la utilización de la metodología interna con enfoque básico para calificar la cartera crediticia y estimar las reservas preventivas para riesgos crediticios, así como los requerimientos de capital por riesgo de crédito para la cartera de Pequeñas y Medianas Empresas (PyMES), conformada por los créditos otorgados a personas morales (distintos a entidades federativas y municipios, proyectos con fuente de pago propia, fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos, esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados", y entidades financieras) y personas físicas con actividad empresarial, con ingresos netos o ventas anuales menores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de unidades de inversión.

A partir de Junio de 2018 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por medio del oficio num 142-3-3872-2018 otorgó la autorización para la utilización de metodología interna con enfoque básico para calificar la cartera crediticia y estimar las reservas preventivas para riesgos crediticios, así como los requerimientos de capital por riesgo de crédito para la cartera de Empresas conformada por los créditos otorgados a empresas, parafinancieras, desarrollos inmobiliarios y créditos estructurados que por sus características no sean de aquellos créditos a que se refiere el anexo 19 de las Disposiciones de Carácter general aplicables a las instituciones de crédito, con ingresos netos o ventas anuales mayores o iguales a 14 millones de unidades de inversión que no son empresas con actividad primaria.

De las calificadoras y calificaciones usadas en el Método Estándar.

Los nombres de las instituciones calificadoras que se usan en el Método Estándar son Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings y HR Ratings, mediante la consideración de las calificaciones otorgadas por las mismas a los acreditados que la Institución ha otorgado recursos mediante operaciones de colocación y a las emisiones en títulos y valores que la Institución posee en tenencia; en ningún caso se considera la asignación de calificaciones de emisiones públicas a los activos comparables.

Del importe total de las exposiciones brutas (es decir, neto de estimaciones y sin considerar los efectos de las técnicas de cobertura del riesgo de crédito).

Al 30 de junio de 2018 se tuvieron \$39,790 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs en este monto se tienen \$36,646 correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$73,408 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs de este monto se tienen \$64,423 millones que corresponden a metodología interna con enfoque básico; \$6,438 en cartera comercial de entidades federativas y municipios; \$5,739 en

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 68 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; \$11,920 de cartera comercial en instituciones financieras; \$6,847 de cartera hipotecaria; \$487 de cartera de consumo en tarjeta de crédito; y \$821 de cartera de consumo no revolvente.

Al 31 de marzo de 2018 se tuvieron \$40,114 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs en este monto se tienen \$36,521 correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$65,054 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$5,056 en cartera comercial de entidades federativas y municipios; \$5,707 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; \$10,773 de cartera comercial en instituciones financieras; \$6,788 de cartera hipotecaria; \$486 de cartera de consumo en tarjeta de crédito; y \$781 de cartera de consumo no revolvente.

La distribución geográfica de las exposiciones desglosadas en las principales entidades federativas se muestra a continuación:

30-junio-201831-marzo-2018

EstadoSaldo insolutoPorcentajeSaldo insolutoPorcentaje

Aguascalientes\$ 4,3272.76%\$ 2,3941.67%

Baja California Nortel,0270.65%9660.67%

Baja California Sur1940.12%1750.12%

Campeche 1590.10%1570.11%

Chiapas5130.33%5070.35%

Chihuahua4,5632.91%3,3902.36%

Ciudad de Mexico35,91522.90%29,87420.83%

Coahuila de Zaragoza1,7281.10%1,7671.23%

Colima9100.58%8950.62%

Durango9740.62%9970.70%

Estado de México6,0483.86%5,7534.01%

Guanajuato23,25514.83%21,90515.28%

Guerrero690.04%640.04%

Hidalgo9430.60%9040.63%

Jalisco13,8818.85%12,9119.00%

Michoacán de Ocampo8,8425.64%8,8626.18%

Morelos1,5230.97%9790.68%

Nayarit4470.29%5700.40%

Nuevo León23,08314.72%21,97115.32%

Oaxaca2950.19%1930.13%

Puebla2,2701.45%2,2491.57%

Quintana Roo700.04%520.04%

Querétaro5,6033.57%5,3253.71%

San Luis Potosí4,7793.05%4,4153.08%

Sinaloa5,4653.48%6,5684.58%

Sonora2,9471.88%2,9152.03%

Tabasco4860.31%4510.31%

Tamaulipas1,5560.99%1,4671.02%

Tlaxcala110.01%90.01%

Veracruz de Ignacio de la Llave3,6172.31%3,3292.32%

Yucatán1,0270.65%1,0500.73%

Zacatecas 303 0.19% 339 0.24%

\$ 156,830100%\$ 143,403100%

Al 30 de junio de 2018 y al 31 de marzo de 2018 la cartera vigente asciende a \$156,912 y \$144,565, respectivamente. Al 30 de junio de 2018 y al 31 de marzo de 2018 el monto de créditos emproblemados asciende a \$1,440 y \$1,278 respectivamente.

Con cifras al 30 de junio 2018, el monto de créditos emproblemados asciende a \$1,440.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 81
CONSOLIDADO
Impresión Final

El monto de créditos vencidos al 30 de junio de 2018 asciende a \$1,501 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 1,066 días comparando con los montos al 31 de marzo 2018 el monto de créditos vencidos asciende a \$1,353 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 975 días.

Las reservas preventivas atendiendo a la clasificación del artículo 129 de las Disposiciones se presenta dentro la nota 11.

La variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el período se presenta a continuación:

Saldo al inicio del ejercicio 2018\$ 2,817
Creación de Reservas1,022
Cancelación de Reservas(605)
Aplicación de descuentos(9)
Aplicaciones de reservas por castigos créditos(207)
Adjudicaciones(25)
Otros Conceptos9
Efecto valuación por deslizamiento cambiario1
Saldo reservas al 30 de junio 2018\$ 3,003

Durante el período de seis meses concluidos al 30 de junio de 2018 se registraron \$51 de recuperaciones de créditos previamente castigados.

A continuación, se integran los créditos emproblemados y vencidos desglosados por entidades federativas significativas, incluyendo el monto de reservas:

30-jun-2018	31-mar-2018			
Entidad Federativa	Créditos emproblemados	Reserva	Créditos emproblemados	Reserva
Nuevo León	\$538	\$205	\$548	\$220
Tamaulipas	342	150	322	146
Ciudad de México	123574	021		
Estado de México	43214	020		
Sinaloa	945084	21		
Jalisco	735151	28		
Puebla	99381	79		
Guanajuato	46351	47		
Michoacán	231424	15		
Coahuila	7473			
Sonora	241123	11		
Veracruz	462160	28		
	\$1,458	\$657	\$1,230	\$529

30-jun-2018	31-mar-2018			
Entidad Federativa	Monto cartera	Vencida	Monto cartera	Vencida
Nuevo León	143	56138	59	
Jalisco	142701	2753		
Ciudad de México	136606	429		
Sinaloa	100511	0744		
Estado de México		562325	13	
Guanajuato	593855	521		
Veracruz	622566	630		
Puebla	134501	2951		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sonora35143515				
Michoacán41203919				
Tabasco168165				
San Luis Potosí1139135				
Coahuila	8	5	8	4
\$945\$429\$ 822\$348				

De la exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras admisibles.

- Al 30 de junio de 2018 se tuvieron \$3,427 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondiente a metodologías internas con enfoque básico; \$6 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología estándar; \$2,509 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs correspondiente a metodologías internas con enfoque básico; \$800 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$5 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; y \$1,359 en cartera comercial en instituciones financieras.

- Al 31 de marzo de 2018 se tuvieron \$3,394 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondiente a metodologías internas con enfoque básico; \$9 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología estándar \$3,159 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$4 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; y \$1,359 en cartera comercial en instituciones financieras.

De la exposición total que queda cubierta por garantías personales admisibles.

- Al 30 de junio de 2018 se tuvieron \$5,984 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$5,629 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$1,271 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología estandar; y \$521 en cartera comercial con instituciones financieras.

- Al 31 de marzo de 2018 se tuvieron \$5,026 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$6,435 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; y \$478 en cartera comercial en instituciones financieras.

Descripción de los principales tipos de garantías reales aceptados por la Institución:

Cesión de derechos
Hipotecaria
Hipotecaria Industrial
Prendaria
Unidad Industrial
Unidad Comercial
Participaciones Federales
Fiduciaria
RIN (Reciprocidad Integral de Negocios)
Líquida
Fondo (NAFIN, FIRA, FONAGA, GPO/SFH, Bancomext)

De la información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados.

La metodología para asignar capital es la referida como Método Estándar establecida en las Disposiciones, misma que considera la clasificación de las operaciones realizadas mediante instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados, en grupos de riesgo de acuerdo al emisor o contraparte de la operación;

Al 30 de junio 2018 se tuvieron 30 millones de pesos de importe positivo por operaciones de divisas; 15 millones de pesos por operaciones de reporto; 224 millones de pesos por costo actual de reemplazo, 125 millones de pesos por exposición potencial futura y 315 millones de pesos por exposición al incumplimiento en operaciones con instrumentos financieros derivados; así como 20,362 millones de pesos de exposición por riesgo de crédito del emisor de los títulos de deuda en posición.

Al 31 de marzo 2018 se tuvieron 10 millones de pesos de importe positivo por operaciones de divisas; 13 millones de pesos por operaciones de reporto; 61 millones de pesos por costo actual de reemplazo, 79 millones de pesos por exposición potencial futura y 122 millones de pesos por exposición al incumplimiento en operaciones con instrumentos financieros derivados; así como 19,408 millones de pesos de exposición por riesgo de crédito del emisor de los títulos de deuda en posición.

Las políticas y requisitos que deberán de cumplir las garantías reales y otros instrumentos asimilables son de acuerdo a lo establecido en el Anexo 24 de las Disposiciones Generales. Los Ejecutivos de Negocios realizan una inspección física de garantías 30 días naturales posteriores a la primera disposición de la línea y al aniversario de la línea durante la vigencia del financiamiento, además de la visita periódica mínimo una vez cada 3 meses y cuando detecte inicio de problemas con mayor frecuencia. En dichas visitas trimestrales verifican la existencia y valor de las garantías establecidas a favor de la Institución.

Al 31 de diciembre de 2017 la Institución no tiene operaciones de bursatilización, derivado de esto no se enuncia lo relativo al inciso V del artículo 88 de las Disposiciones.

De la información para posiciones en acciones

La Institución tiene posiciones al 30 de junio de 2018 y al 31 de marzo de 2018 mantenidas por motivos empresariales, las cuales se detallan a continuación:

30-jun-201831-mar-2018

TipoMontoMonto

Inversiones en asociadas\$-\$-

Otras Inversiones permanentes

Pertencientes al sector financiero2020

No pertenecientes al sector financiero--

Inversiones permanentes en acciones\$20\$20

Composición de la tenencia accionaria, por tipo y naturaleza de inversiones:

CompañíaNúmero de accionesValor de la inversión% de participaciónMonto total de la inversión

Afirme Bajío34,999,9980.01645 50\$ 1

DUN & BRADSTREET11,3641.000.09-

TRANSUNION18,9411.000.09-

CECOBAN1,407,2280.73162.441

ABM590,000.000.01-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

VISA18,847781.43110.0115
MASTER CARD INC1,307562.09690.011
SWIFT2470,611.70710.01 2
20

Club de Industriales, A.C.1300,000.000.01-

Las posiciones accionarias no sufrieron modificaciones por plusvalías (minusvalías) derivadas de ventas o liquidaciones en el ejercicio, ya que las inversiones atienden a motivos empresariales.

Revelaciones respecto a la adopción parcial de metodología interna en relación a la cartera de crédito de empresas a 14 millones de UDIS conforme al artículo 88 de las Disposiciones.

Las Instituciones deberán revelar al público al menos la información que se lista en las fracciones de este artículo, a través de su página en la red electrónica mundial denominada Internet. La información clasificada como cuantitativa deberá revelarse de manera trimestral y la información cualitativa podrá revelarse de manera anual.

Información de la administración del riesgo de crédito

a) Información cualitativa:

1. En el caso de que las Instituciones hayan adoptado parcialmente Metodologías Internas, una descripción de la naturaleza de las posiciones dentro de cada portafolio que esté sujeto al:

ii. Metodología Interna básica

Mediante el oficio 142-3/3872/2018, emitido el 8 de junio de 2018, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores autoriza a la Institución el uso de metodología interna con enfoque básico para calificar la cartera crediticia y estimar los requerimientos mínimos de reservas y capital por riesgo de crédito, de la cartera de empresas.

La cartera de empresas está compuesta por personas morales (distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras) y personas físicas con actividad empresarial, con ingresos netos o ventas netas anuales mayores o iguales al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIS, excluyendo aquellas con actividad primaria.

Se consideran como ingresos netos o ventas netas anuales a los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, prestación de servicios, o por cualquier otro concepto que se deriva de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos de la propia entidad, menos descuentos, bonificaciones y devoluciones (NIF B-3).

iv) Los planes de la Institución para aplicar completamente la Metodología Interna correspondiente.

La Institución ha implementado la Metodología Interna para la Cartera Crediticia Comercial (PyMES y Empresas) y a las operaciones sujetas a riesgo de crédito a las que se refiere la fracción I del Artículo 2 Bis 69 de las presentes disposiciones. No se implementarán modelos para créditos a cargo de entidades federativas y municipios, ni créditos para entidades financieras o proyectos de inversión de fuente de pago propia.

3. Instituciones que calculen el riesgo de crédito mediante Metodologías Internas.

i. Autorización por parte de la Comisión de su Metodología Interna;

La Comisión otorgó a la Institución autorización para utilizar la Metodología Interna

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

con enfoque básico prevista en el artículo 2 bis 65, fracción I de las Disposiciones, a fin de calificar su cartera crediticia y calcular el requerimiento de capital por su exposición al riesgo de crédito de la cartera comercial, para el segmento de Empresas mediante el Oficio No. 142-3/3872/2018.

ii. Explicación y análisis de:

ii.i Estructura de los sistemas de calificación interna y la relación entre las calificaciones internas y externas

El sistema de calificación interno básico para la cartera de Empresas permite calificar a dicha cartera y establecer grados de riesgo definidos. Para cada grado de riesgo se estima una probabilidad de incumplimiento, la cual es afectada por un factor histórico. Una vez definido el modelo, se establecieron rangos de puntaje diferentes entre sí, determinando siete grados de riesgo y uno adicional para los acreditados incumplidos.

ii.iii. Proceso de administración y reconocimiento de la cobertura para el riesgo de crédito, y se mantiene el mismo proceso que con los modelos de calificación estándar.

ii.iv. Mecanismos de control de los sistemas de calificación, incluida un análisis de su independencia, responsabilidad, y evaluación;

La Institución cuenta con distintos mecanismos de control que permiten validar y vigilar el desempeño del sistema de calificación interno. Se llevarán a cabo comparaciones de las tasas de incumplimiento observadas contra las probabilidades de incumplimiento estimadas, para demostrar que se encuentran dentro de los rangos esperados para cada calificación. En caso de presentarse desviaciones, se definieron dos umbrales de alerta para su medición y para determinar si es necesario calibrar el modelo. Los umbrales se definen como:

Alerta Amarilla: Si la diferencia es mayor (es decir el incumplimiento observado rebasa la probabilidad aplicada) a 10% en el caso de PyMEs, y a 25% en el caso de Empresas.

Alerta Roja: Si la diferencia es mayor (es decir el incumplimiento observado rebasa la probabilidad aplicada) a 25% en el caso de PyMEs, y a 50% en el caso de Empresas.

Las acciones a seguir cuando se detonen las Alertas son:

Si un nivel de riesgo tiene Alerta Amarilla en dos trimestres consecutivos, pasa a Alerta Roja.

Si un nivel de riesgo presenta Alerta Roja, se deberá sustituir de inmediato la probabilidad de incumplimiento aplicada por la tasa de incumplimiento observada en ese periodo. Es decir, se aplica el ajuste:

$PI_i = \text{Max} \{ PI_i, TI_i \}$

Si dos trimestres consecutivos el mismo nivel de riesgo presenta Alerta Roja, se deberá evaluar la necesidad de recalibrar el modelo.

Los resultados de estas comparaciones serán evaluados por el área de auditoría interna, que es independiente al desarrollo del sistema de calificación. Adicionalmente, dicha área revisará el proceso operativo descrito en los manuales correspondientes. Este proceso se realizará al menos una vez al año.

Las calificaciones internas formarán parte de los informes presentados al Consejo de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Administración y a la Dirección General.

El área de Control Interno revisa y valida, previo al cierre de cada mes, los insumos con los que se alimenta el sistema de calificación y que son considerados por el área de Crédito para llevar a cabo la calificación de cartera y determinación de reservas, asegurando la calidad de la información.

iii. Descripción del proceso de calificaciones internas, presentado por separado para los siguientes tipos de exposiciones:

iii.i. Comercial desglosando en: empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs; empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIs; entidades federativas y municipios; proyectos con fuente de pago propia; e instituciones financieras;

El cálculo de reservas mediante la Metodología Interna se realiza de forma mensual.

Durante la etapa de evaluación, el sistema de originación de crédito calcula las reservas de los créditos nuevos o en revisión. Para efectuar el cálculo, el sistema obtiene de manera automática las variables de experiencia de pago de la consulta de las sociedades de información crediticia y del comportamiento interno, así como las variables correspondientes al factor de riesgo financiero, que se obtienen de la información financiera.

El Analista de Crédito es el responsable de la captura en el sistema de originación de las variables cualitativas y de dejar asentada la ubicación del elemento soporte de cada variable en el expediente digital.

El área de Control Documental valida que las variables cualitativas capturadas cuenten con el soporte requerido de acuerdo a lo estipulado en el Manual de Crédito. Estas variables, mediante una interfaz, son llevadas al sistema de calificación para el proceso mensual de calificación de cartera.

iv. La descripción señalada en el numeral anterior deberá incluir para cada cartera:

iv.i. Los tipos de posición incluídas en ellas;

Se consideran todas las posiciones dentro de la cartera de Empresas, compuesta por personas morales (distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras) y personas físicas con actividad empresarial, con ingresos netos o ventas netas anuales mayores o iguales al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIS, excluyendo aquellas con actividad primaria.

iv.ii. Las definiciones, métodos y datos utilizados en la estimación y validación de la Probabilidad de Incumplimiento y, en su caso, las carteras sujetas a Metodologías Internas con enfoque avanzado, la Severidad de la Perdida y la Exposición al Incumplimiento, incluidos los supuestos empleados en la derivación de estas variables, y

Con la información transaccional mensual de los créditos de Empresas de diciembre de 2009 a junio de 2016, se establecieron ventanas mensuales con las que se estimaron tasas de incumplimiento con horizonte anual. El incumplimiento se establece cuando un acreditado alcanza un atraso de 90 días en cualquiera de los créditos que tenga con la Institución.

Para estimar la tasa de incumplimiento anual para cada ventana mensual:

Se consideraron todos los acreditados con créditos vivos con más de 1 peso de saldo. Se eliminaron aquellos que tienen en ese momento 90 días o más de atraso en cualquiera de sus créditos, es decir, se eliminan los acreditados que ya están incumplidos o

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 75 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

vencidos en "t0".

Se eliminaron los créditos que en "t0" no tienen ningún día de atraso y les quedan menos de 3 meses, es decir, 90 días para su vencimiento.

Se consideró una población cerrada de acreditados al inicio del horizonte anual y se siguen éstos (con todos los créditos que tengan abiertos en "t0") hasta el final del periodo. Esto se hace para cada ventana mensual y de esta forma se siguen a lo largo de las diferentes ventanas todos los créditos que nacen durante el año.

La tasa de incumplimiento anual se estima como:

$TI_{anual} = \text{Empresas Incumplidas}_{(t_0-t_{12})} / \text{Total Empresas}_{(t_0)}$

Al utilizar ventanas mensuales se eliminan los efectos estacionales de la tasa media histórica.

Se definieron grupos de variables de acuerdo a la información que proporcionan sobre las Empresas. Los grupos de variables establecidos son:

Para cada grupo se estimaron diferentes variables, y se analizó el nivel predictivo de cada una sobre el incumplimiento de los acreditados. En total para la cartera de Empresas se analizaron 50 variables, quedando dentro del modelo dos bloques (cuantitativo y cualitativo) de 6 variables cada uno, los cuales se presentan a continuación:

Bloque cuantitativo

Máximo atraso con BanBajío en los últimos 6 meses.

Días de mora promedio con Instituciones Bancarias en los últimos 12 meses.

Número de instituciones reportadas en los últimos 12 meses.

Ventas netas (en millones de pesos).

Rendimiento sobre capital (ROE).

Regional.

Bloque cualitativo

Estabilidad económica.

Indicador de Estados Financieros auditados.

Industria.

Días de clientes.

Horizonte de la deuda.

Antigüedad de la empresa.

iv.iii. En su caso descripción de las desviaciones respecto a la definición de incumplimiento establecida en el Artículo 2 Bis 68 de las presentes disposiciones.

No se presentan desviaciones.

9. Las Instituciones autorizadas para utilizar Metodologías Internas para riesgo de crédito deberán revelar para cada cartera definida en el sub inciso iii, numeral 3, inciso a) de la presente fracción y para un número de grados de riesgo de Probabilidades de Incumplimiento (incluido el grado de incumplimiento) suficiente para permitir la diferenciación del riesgo de crédito:

v. Pérdidas efectivas en cada cartera (castigos y reservas específicas) durante el ejercicio y diferencias contra periodos anteriores. Un análisis de los factores que afectaron el historial de pérdidas durante el ejercicio anterior, destacando cuando la Institución haya experimentado tasas de incumplimiento superiores o Severidades de la Perdida y Exposiciones al Incumplimiento más altas que las promedio observadas en periodos anteriores, y

La autorización para uso del modelo interno de Empresas entró en vigencia a partir del

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 76 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

mes de junio 2018. El modelo predice la probabilidad de incumplimiento anual, por lo que todavía no es posible hacer un comparativo entre la pérdida esperada calculada con el modelo interno contra las pérdidas efectivas para el periodo de tiempo comprendido entre la fecha de autorización y el cierre de este periodo.

vi. Comparación de las pérdidas estimadas por las Instituciones frente a los resultados efectivos durante el periodo de aplicación de la Metodología Interna. Como mínimo deberá incluirse una comparación entre las Pérdidas Esperadas frente a las pérdidas efectivas en cada cartera, conforme al sub inciso iii, numeral 3, inciso a) de la presente fracción, durante un periodo de tiempo suficiente que permita una evaluación significativa de los resultados que ofrecen los procesos de calificación interna en cada cartera. Cuando existan diferencias relevantes entre las estimaciones de Probabilidad de Incumplimiento, Severidad de la Pérdida o Exposición al Incumplimiento proporcionadas por la Institución y los resultados efectivos a largo plazo, la Institución deberá ofrecer esta información cuando explicando los motivos de tales diferencias.

La autorización para uso del modelo interno de Empresas entró en vigencia a partir del mes de junio 2018. El modelo predice la probabilidad de incumplimiento anual, por lo que todavía no es posible hacer un comparativo entre la pérdida esperada calculada con el modelo interno contra las pérdidas efectivas para el periodo de tiempo comprendido entre la fecha de autorización y el cierre de este periodo.

A continuación se presenta una comparación entre la pérdida esperada con la metodología estándar y la pérdida esperada con la metodología interna en el mes de uso de ésta última, para la cartera de Empresas:

Periodo	Reservas Método Estándar	Reservas Método Interno
Junio 2018	958580	

*Cifras en millones de pesos.

Adopción de metodología interna para la calificación de cartera crediticia comercial, conformada por acreditados con ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs ("Empresas")

La Institución solicitó a través de oficio, con fecha 8 de diciembre de 2016, autorización para calificar la cartera crediticia y estimar las reservas preventivas para riesgos crediticios, así como los requerimientos de capital por riesgo de crédito, utilizando una metodología interna con enfoque básico para los créditos otorgados a personas morales y personas físicas con actividad empresarial con ingresos netos o ventas netas mayores o iguales al equivalente en moneda nacional a 14 millones de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 77 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Unidades de Inversión ("UDIs"), excluyendo aquellos con actividad primaria. La Comisión, mediante oficio 142-3/3872/2018 emitido el 8 de junio de 2018, autorizó a la Institución el uso de la metodología antes descrita.

A continuación, se presenta una comparación entre las reservas preventivas obtenidas mediante la aplicación de la metodología estándar y de la metodología interna para la cartera crediticia comercial de Empresas:

Período Método estándar Método interno

Junio 2018 95 85 80

A partir de que la Comisión autorizó el uso de la metodología interna, con fundamento en los artículos 2 Bis 67, 2 Bis 71 y 128 de las Disposiciones, la Institución debe calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito y las reservas preventivas por un período de seis semestres a partir de la autorización y de forma simultánea por la metodología estándar e interna. En caso de que en dicho período el requerimiento de capital por riesgo de crédito y/o las reservas preventivas obtenidas al calcular la metodología interna sean inferiores a las obtenidas con la metodología estándar, la Institución debe mantener, en cada uno de los semestres posteriores a la autorización, un porcentaje no menor al que resulte de la siguiente tabla respecto de lo obtenido mediante la aplicación de la metodología estándar:

123456

Semestre Semestre Semestre Semestre Semestre Semestre

95% 95% 90% 90% 80% 80%

CALIFICACIONES

Al 30 de junio del 2018, la Institución mantiene las siguientes calificaciones:

Moody's Fitch Ratings HR Ratings
I. Escala nacional
Corto plazo MX-1 F1+ (mex) HR+1
Largo plazo Aa2.mx AA (mex) HR AA+
Perspectiva Estable Estable Estable

I. Escala global (moneda local y extranjera) Bank Deposits Issuer Default Rating
Corto plazo P-2 F3
Largo plazo Baa2 BBB-HR BBB+ (G)
Perspectiva Estable Estable Estable

Counterpart Risk Assessments
Corto plazo P-2 (cr)
Largo plazo Baa1 (cr)
Perspectiva Estable

VIII. ANEXO

a. Políticas contables críticas

Las políticas contables se rigen bajo los criterios Contables de la Banca Mexicana, contenidos en la CUB, y de manera complementaria en ciertas NIF que de conformidad con la CUB son aplicables y cuyos principales cambios son descritos en las notas a los

estados financieros.

Mejoras a los Criterios Contables que inicia a partir del 1 de julio de 2017 es:

B-2 Inversiones en Valores: A partir del 1 de julio de 2017, se realizaron cambios a este criterio contable, mediante el cual simplifica los cambios de categoría de inversiones en valores. En virtud a que no se ha realizado ningún cambio de categoría, no ha tenido ningún efecto la mejora al Criterio Contable.

En el caso de instituciones financieras se encuentra en proceso de auscultación, iniciando su probable aplicación a partir del 1 de enero de 2019, el Criterio A-2 "Aplicación de Normas Particulares" del anexo 33 de la CUB tiene por objetivo precisar la aplicación de las normas particulares de las NIF y realizar las aclaraciones a las mismas. Asimismo especifica cuáles NIF son materia de dicho criterio. En el caso de las instituciones financieras las NIF que sufrieron cambios o que son de nueva emisión y es requerido que sean adoptadas por dichas instituciones financieras son las siguientes:

NIF B-17 Determinación de valor razonable,

NIF C-3 Cuentas por cobrar,

NIF C-9 Provisiones, Contingencias y Compromisos,

NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar

NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar,

NIF C-20 Instrumentos financieros por cobrar principal e interés,

NIF D-1 Ingresos por contratos con clientes, y

NIF D-2 Costos por contratos con clientes

A partir del 1 de enero de 2019 entrarán en vigor las siguientes NIF y mejoras a las NIF, promulgadas en el CINIF:

NIF C-3, Cuentas por Cobrar: Diferenciar las cuentas por cobrar derivados de la operación de la compañía y las otras cuentas por cobrar. Las cuentas por cobrar representan un instrumento financiero, mientras que las segundas son generadas por una disposición legal o fiscal pueden contar con características de instrumentos financieros pero no son en sí mismos instrumentos financieros.

La estimación por incobrabilidad para las cuentas por cobrar comerciales se reconocen desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en pérdidas crediticias esperadas, presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa, en el resultado integral.

Establecer el reconocimiento inicial, considerando el valor del dinero en el tiempo, por lo que se tendrá que poner especial atención al plazo si es mayor o menor a un año. En cuanto a revelación, se deberá presentar un análisis del cambio entre el saldo inicial y final de la estimación para incobrabilidad.

NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar: Para determinar cómo debe reconocerse la pérdida, se propone se reconozca la pérdida esperada con base a la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los instrumentos financieros por cobrar.

La propuesta de cómo debe reconocerse la pérdida crediticia implica que se deberán hacer estimaciones, mismas que deben ser ajustadas periódicamente con base en la experiencia obtenida.

En el reconocimiento de los instrumentos financieros por cobrar que devengan intereses se tiene que determinar no sólo cuánto se estima recuperar sino cuándo se estima recuperar el monto, pues el monto recuperable debe estar a valor presente, para considerar el valor del dinero en el tiempo.

NIF C-19, Instrumentos Financieros por Pagar; es emitida para diferenciar los pasivos financieros y los pasivos por provisiones contenidas en la NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos. Atienen a la convergencia a la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 9). Bajo esta nueva Norma se permite la posibilidad de valuar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos a su valor razonable cumpliéndose las condiciones que establece la norma. Asimismo, se considera su valor en el tiempo cuando el plazo supera los doce meses o que se encuentre fuera de

las condiciones normales de crédito. Al reestructurar un pasivo, sin modificarse sustancialmente los flujos de efectivo futuro para liquidar el mismo, los costos y las comisiones erogados, se afectará el monto del pasivo y se amortizarán a una tasa de interés efectiva.

NIF C-20, Instrumentos Financieros para cobrar principal e interés; Al igual que la NIF C-19 atienden a la convergencia a la NIIF-9. Se clasifican los instrumentos financieros en el activo, descartando el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para tener oportunidad de determinar una clasificación. Considerando un modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir con ciertos objetivos estratégicos o simplemente para generar ganancias por su compra/venta. Si el modelo de negocio es generar una utilidad a través del rendimiento contractual de los instrumentos financieros para cobrar principal e interés, predeterminado en un contrato se registrara a su costo amortizado por otro lado si el objetivo es la venta de los mismos se registrará a su valor de mercado.

NIF C-9; Provisiones, Contingencias y Compromisos; Se disminuyó su alcance como consecuencia de la nueva norma NIF C-19, Instrumentos Financieros por pagar. Se hicieron cambios en la definición de pasivos. El término que un pasivo se consideraba "virtualmente ineludible" fue eliminado por considerarse poco claro.

NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes; Es una Norma que se incorpora a partir del 1 de enero de 2017 y que se encuentra alineada con la Norma Internacional de Información Financiera ("NIIF") 15. Los principales cambios en relación a la Norma Internacional de Contabilidad NIC-18 es lo siguiente; la transferencia del control es la base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos, se debe identificar las obligaciones a cumplir en un contrato, la introducción del concepto, cuenta por cobrar condicionada, el reconocimiento de derechos para cobrar, el reconocimiento de la valuación del ingreso.

NIF D-2, Costos por contratos con clientes; Al igual que el D-1, es una nueva norma emitida con el propósito de converger con la NIIF-15. El principal cambio de la norma es la separación de los ingresos y costos por contratos con clientes; asimismo, se actualiza la terminología en lo genera.

De conformidad con el análisis que ha hecho la Institución, nuevas NIF y las mejoras a las NIF no tendrán un impacto significativo en los estados financieros de la Institución.

Valor razonable de Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros, incluyendo valores y derivados, considerados en el portafolio se registran a valor razonable. Los valores razonables se basan en precios listados en mercados financieros, siempre que es posible. Estos precios son proporcionados de manera diaria por un proveedor independiente aprobado por la autoridad. Durante este período ha sido Proveedor Integral de Precios S.A. de C.V. (PIP). Si los precios de cotización de mercado no están disponibles o si se esperara razonablemente que la liquidación de las posiciones impacte los precios de mercado, el valor razonable se determina con base en otros factores relevantes, incluyendo cotizaciones de precio de agentes de valores y cotizaciones de precio para instrumentos similares cotizados en diferentes mercados, incluyendo mercados ubicados en diferentes áreas geográficas. Los valores razonables para algunos contratos derivados surgen de modelos de precios que consideran los precios del mercado actual y contractuales para subyacentes o productos básicos, así como el valor del tiempo y curva de rendimiento o factores de volatilidad que subyacen bajo las posiciones.

Los modelos de valuación y sus supuestos subyacentes impactan el monto y tiempo de las ganancias no reconocidas y pérdidas reconocidas, y el uso de diferentes modelos de valuación o supuestos podrían producir diferentes resultados financieros. Los cambios en los ingresos fijos, capital, divisas y mercado de cambios, impactan los estimados del valor razonable de la administración en el futuro, afectando potencialmente los resultados de operación. En la medida en que los contratos financieros tengan vencimientos a plazos mayores, las estimaciones del valor razonable de la

administración pueden implicar mayor subjetividad debido a la falta de datos del mercado transparentes disponibles sobre los cuales basar los supuestos de los modelos. La naturaleza ilíquida de algunos valores o instrumentos de deuda también requiere un alto grado de juicio en la determinación del valor razonable debido a la falta de precios de cotización de mercado y el impacto potencial de la liquidación de nuestra posición en los precios de mercado, entre otros factores.

Cartera de Crédito

Clasificación de Cartera de Crédito

La cartera de crédito se clasifica de acuerdo con la metodología establecida por la CNBV, como sigue:

a)Créditos comerciales: A los créditos directos o contingentes, incluyendo préstamos puente denominados en pesos mexicanos, moneda extranjera, o UDIs, así como sus intereses, otorgados a personas morales o personas físicas con actividad empresarial, con la intención de uso comercial o financiero; incluyendo los créditos otorgados a instituciones financieras distintos a los préstamos interbancarios menores a tres días hábiles, operaciones de factoraje y arrendamiento capitalizable que sean celebradas con dichas personas morales o personas físicas; y créditos otorgados a fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y los esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados", en los cuales existe una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema. Asimismo, quedarán comprendidos los créditos concedidos a entidades federativas, municipios y otros organismos descentralizados; así como aquellos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, registrados ante la Dirección General de Crédito Público de la SHCP y de Banxico.

b)Créditos a la vivienda: A los créditos directos denominados en moneda nacional, moneda extranjera, o UDIs, así como los intereses que generen, otorgados a personas físicas y destinados a la adquisición, construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda sin propósito de especulación comercial, incluyendo aquellos créditos de liquidez garantizados por la vivienda del acreditado y los otorgados para tales efectos a los exempleados de la Institución.

c)Créditos al consumo: A los créditos directos, incluyendo los de liquidez que no cuenten con garantía de inmuebles denominados en moneda nacional, extranjera, o en UDIs, así como los intereses que generen, otorgados a personas físicas, derivados de operaciones de tarjeta de crédito, de créditos personales, de nómina (distintos a los otorgados mediante tarjeta de crédito), de créditos para la Adquisición de Bienes de Consumo Duradero (conocidos como ABCD), incluyendo aquellos créditos otorgados para tales efectos a los ex-empleados de la Institución.

Clasificación de Cartera de Crédito Vigente

Los siguientes criterios de clasificación deben cumplirse para la cartera vigente:

Créditos que están al corriente en sus pagos tanto de capital como de intereses.

Créditos que sus adeudos no han cumplido con los supuestos para ser considerados como cartera de crédito vencida.

Créditos reestructurados o renovados que cuentan con evidencia de pago sostenido.

Clasificación de Cartera de Crédito Vencida

Los siguientes criterios fueron usados para clasificar créditos vencidos:

Los créditos con un solo pago de principal e intereses al vencimiento se consideran vencidos si no han reportado pago 30 días después de la fecha contractual.

Los créditos con un solo pago de principal al vencimiento con pagos de intereses periódicos se consideran vencidos 90 días después de que vencen los intereses o 30 días después de que vence el principal.

Los pagos de créditos cuyos pagos de principal e intereses han sido pactados en pagos periódicos se consideran vencidos 90 días después.

Los créditos revolventes se consideran vencidos cuando no se recibe el pago en dos ciclos de cobro mensuales o 60 días o más días de vencido.

Si los créditos se refieren a préstamos por créditos hipotecarios con pagos parciales periódicos de capital e intereses y tienen 90 o más días de atraso.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 81 / 81

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los sobregiros en cuentas de cheques de los clientes y los cheques recibidos que no se pudieron cobrar o cargar se consideran vencidos al momento en que ello ocurre.

Si el acreditado se declara en bancarota, de acuerdo con la Ley de Concursos Mercantiles vigente en México.

Los créditos vencidos reestructurados permanecerán dentro de la cartera vencida y su nivel de estimación preventiva para riesgos crediticios se mantendrá hasta que exista evidencia de pago sostenido; es decir, el cumplimiento comprobado de pago del acreditado sin retraso, por el monto total exigible, de por lo menos tres pagos consecutivos bajo el programa de pagos revisado.

La acumulación de intereses no cobrados se suspende cuando el crédito se clasifica como parte de la cartera vencida, incluyendo créditos que devengan intereses contractualmente con base en el monto de capital insoluto. Los intereses ganados durante el período en el cual un crédito se considera vencido se reconocen en resultados cuando se cobran.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos así como en las reestructuras de créditos se registran como un pasivo diferido en el rubro "Créditos diferidos", los cuales se reconocen en línea recta dentro de ingresos por intereses a lo largo del plazo del crédito. Cuando un crédito es pagado anticipadamente en su totalidad, el remanente por devengar se registra en resultados.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios con Base en la Clasificación del Crédito
La cartera de crédito incluye los montos otorgados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación para pérdidas crediticias se presenta como una deducción del saldo de la cartera de crédito. Se reconoce la estimación preventiva para riesgos crediticios con base en su clasificación crediticia de conformidad con los requerimientos establecidos por la CNEV como está revelado en el apartado superior "Cartera de crédito" y la nota 3i de los Estados Financieros

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

El objetivo de contratación es contar con una gama de productos que permita cubrir los riesgos en el balance referidos a tasas de interés y tipo de cambio (instrumentos financieros derivados con fines de cobertura), realizar operaciones con la clientela de la Institución y operaciones de negociación para arbitrajes entre mercados.

Los objetivos bajo los cuales se realizan dichas operaciones, se revisan de manera semestral en el Comité de Riesgos de la Institución, que a su vez los presenta para ratificación en el Consejo de Administración. Dichos objetivos tienen la finalidad de plasmar las metas cuantitativas y de apetito al riesgo por parte de la Institución al operar por cuenta propia y de terceros.

Se han implementado controles internos para administrar los riesgos inherentes a las operaciones con instrumentos financieros derivados, los cuales se aplican en las siguientes áreas: en el Comité de Administración de Riesgos, en la Mesa de Derivados, en Riesgos, en Operaciones, en Auditoría Interna y en el Departamento de Finanzas, los cuales cumplen con los términos de la circular 4/2012 fechada el 24 de febrero de 2012 y emitida por Banxico.

INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA RESPECTO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Discusión de la administración sobre las políticas de uso de instrumentos financieros derivados

Banco del Bajío (la "Institución"), hace uso de operaciones con instrumentos financieros derivados de acuerdo a las políticas establecidas por su Consejo de Administración a través del Comité de Riesgos, las cuales establecen que los instrumentos financieros derivados pueden ser utilizados para realizar operaciones de negociación y cobertura. Dichas políticas establecen que el área facultada para llevar a cabo estas operaciones es la Dirección de Mercado de Dinero y Derivados, que es la responsable de cotizar, determinar la estrategia e instrumento más apropiados y siempre dentro de los límites aprobados por el Consejo de Administración.

La estrategia de la Institución al implementar el uso de instrumentos financieros derivados y mantener la autorización correspondiente por Banxico, es contar con una gama de productos de este tipo que permita cubrir los movimientos de tipo de cambio y tasa de interés para cumplir los fines autorizados que son: cubrir los riesgos del balance de la Institución en tasa de interés y tipo de cambio (instrumentos financieros derivados con fines de cobertura), realizar operaciones con la clientela de la Institución y operaciones de negociación para arbitrajes entre mercados.

Por lo anterior, las operaciones financieras derivadas se encuentran clasificadas en nuestro balance como de negociación (Trading) o de cobertura (Hedge).

Los objetivos bajo los cuales se realizan dichas operaciones, se revisan de manera semestral en el Comité de Riesgos de la Institución, que a su vez lo presenta para ratificación en el Consejo de Administración; dichos objetivos tienen como finalidad plasmar las metas cuantitativas y apetito al riesgo de la Institución al operar por cuenta propia o con sus clientes.

Los Instrumentos financieros derivados que la Institución opera al amparo de la autorización obtenida por Banxico son:

Forwards de divisas

Opciones de tasas de interés y divisas

Swaps de tasas de interés y divisas

Todos los instrumentos se operan en mercados extrabursátiles (Over the counter).

De acuerdo a la legislación aplicable (Circular 6/2016) la Institución no está sujeto a la obligatoriedad de operar y liquidar vía mercados reconocidos (Bolsas) ya que el importe notional correspondiente a todas sus operaciones derivadas estandarizadas vigentes es menor a diez mil millones de UDIS.

Al 30 de junio de 2018 el total de las operaciones en estos instrumentos se destinó a mitigar riesgos de tasas de interés y divisas del Balance.

Las contrapartes autorizadas para operar derivados con la Institución que cuentan con una línea de crédito de acuerdo a la metodología institucional y con quienes hemos firmado un contrato International Swaps and Derivatives Association (ISDA) o del tipo Contrato Marco para Operaciones Financieras (CMOF) son actualmente 20. Los contratos ISDA o CMOF firmados por la Institución con esas 20 contrapartes, tienen como principales condiciones y términos: (i) El agente de cálculo es la contraparte con la cual la Institución tiene celebrado el contrato; (ii) BanBajío otorga como colateral efectivo en Dólares Americanos con las contrapartes extranjeras y en Pesos Mexicanos con las contrapartes nacionales; (iii) Se cuenta con Treshold o líneas de crédito con dichas contrapartes.

Para la operación con clientes, las principales características que existen en los contratos son: (i) El agente de cálculo es la Institución; (ii) Se establece una garantía en la forma de línea de crédito o garantía líquida.

Para ambos casos, la garantía inicial se establece como un 10% respecto al monto

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

nocional de la operación, mismo que puede ser incrementado vía llamadas de margen en caso de que la valuación a mercado de la operación, presente una minusvalía igual o mayor al 80% de la garantía inicial.

Para la operación de instrumentos financieros derivados se tiene un límite de VaR (Valor en Riesgo) igual a 0.03% del capital contable de Banco del Bajío.

Al 30 de junio de 2018 vencieron 566 operaciones de instrumentos financieros derivados, de las cuales 513 correspondieron a forwards de divisas; 8 a operaciones de opciones de divisas; y 45 a operaciones de opciones de tasas de interés.

A esa misma fecha, se cerraron posiciones de 11 operaciones, las cuales fueron 2 operaciones de swap de tasas de interés, 1 operación de opciones de tasas de interés y 10 novaciones de forwards de divisas.

Durante el trimestre finalizado el 30 de junio de 2018, la Institución no realizó llamadas de margen y recibió, por parte de sus contrapartes, 1 llamada de margen por un importe de \$2 millones.

Durante el segundo trimestre del año 2018 no se presentaron incumplimientos en vencimientos de operaciones financieras derivadas pactadas con nuestros; asimismo, la Institución, durante el mismo, período no tuvo incumplimientos por parte de sus contrapartes autorizadas.

Al 30 de junio de 2018, la Institución cuenta con 10 operaciones vigentes de Swap de tasa de interés, que califican como cobertura de flujo contable, la primera a plazo de 7 años, por un monto de \$500 millones; la segunda a plazo de 5 años, por un monto de \$150 millones, la tercera a plazo de 5 años por un monto de \$200 millones; La cuarta a plazo de 5 años, por un monto de \$500 millones; la quinta a plazo de 5 años, por un monto de \$500 millones; la sexta a un plazo de 5 años, por un monto de \$500 millones; la séptima a un plazo de 1 año, por un monto de \$1,000 millones; la octava a un plazo de 10 años, por un monto de \$1,500 millones; la novena a un plazo de 10 años, por un monto de \$100 millones y la décima a un plazo de 5 años, por un monto de \$500 millones.

Estas operaciones se realizaron mediante el método de transacción pronosticada, con el fin de cubrir parte de los pasivos provenientes de la captación de la Institución. Las pruebas de efectividad prospectiva y retrospectiva de estas operaciones al cierre del segundo trimestre de 2018, son efectivas de acuerdo a las normas contables aplicables.

La Institución encuentra en sus contrapartes la liquidez suficiente para hacer frente a las cotizaciones de operaciones financieras derivadas solicitadas por sus clientes, en plazos y tipos de operaciones para los que la Institución cuenta con autorización por parte de Banxico.

Los requerimientos de tipo llamada de margen o constitución inicial de garantías que pudieran producir estas operaciones con intermediarios, son satisfechos mediante los pasivos adquiridos por la institución en instrumentos de captación, la posición propia en valores y líneas de crédito con la banca nacional e internacional.

Dado que el objetivo de la Institución al operar instrumentos financieros derivados es principalmente el dar cobertura a los riesgos identificados en el balance y poder ofrecer estos productos a su clientela, no se observan posibles contingencias o algún evento que altere de manera significativa los resultados reportados actualmente o en el futuro, ni que ocasionen un cambio en el fin para el cual fueron pactados sin un cambio de estrategia dado a conocer con anterioridad.

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Al 30 de junio de 2018 la Institución tiene otorgada como garantía por operaciones

con instrumentos financieros derivados la cantidad de \$49 millones.

Técnicas de valuación

Todos los instrumentos financieros derivados son registrados a valor razonable (mark to market) diariamente, reflejando de manera precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad ante los cambios de los diversos factores de riesgo. La Institución tiene como proveedor oficial de precios a "Proveedor Integral de Precios, S.A. de C.V." (PIP) quien proporciona los insumos necesarios para la cuantificación de los riesgos. Estos insumos consisten en precios, tasas de interés, tipos de cambio y volatilidades.

Las técnicas de valuación utilizadas por la Institución, fueron desarrolladas por el área de Administración de Riesgos tomando la opinión del Área de Derivados. Los modelos de valuación y de medición de riesgos son validados por expertos externos al menos una vez al año, el cálculo y registro es diario, se realiza por Banco del Bajío y se presenta en los estados financieros de acuerdo a lo establecido por las disposiciones vigentes.

El detalle de las técnicas de valuación se encuentra disponible en el Manual de Riesgos, el cual se da a conocer al personal de Operación y Apoyo, de tal forma que permita la correcta ejecución de sus funciones.

Para el caso de Opciones de tasas de interés y divisas el modelo de valuación utilizado es Black & Sholes, Banco del Bajío solo opera Opciones de tipo Europeo. En el caso de operaciones de intercambio de flujos (Swaps de tasas de interés), el modelo de valuación es igual al valor neto que resulte de restar el valor presente de los flujos de la parte activa al valor presente de los flujos de la parte pasiva.

En el caso de Forwards de divisas el modelo de valuación es igual al valor neto que resulte de comparar el valor pactado de la operación contra el valor teórico a un día determinado el cual consiste en multiplicar el precio de contado de la divisa que se trate por el diferencial entre la tasa local y la tasa extranjera.

Riesgos de los Instrumentos Financieros Derivados

Las posiciones que se generen con motivo de la operación de instrumentos financieros derivados con nuestra clientela o para cobertura del propio balance de la institución, están expuestas a movimientos en diferentes factores de riesgo, los cuales se enlistan a continuación:

Riesgo de Tipo de cambio

Riesgo de Tasa de interés en dólares

Riesgo de Tasa de interés en pesos

Riesgo Crediticio

Riesgos Operacionales.

Estas posiciones son administradas de manera dinámica por la Dirección de Mercado de Dinero y Derivados y monitoreadas por la UAIR y el Subcomité de Riesgos.

Políticas y reglas que rigen la Administración Integral de Riesgos de la Institución

De acuerdo con el marco conceptual de la Administración Integral de Riesgos, las funciones y responsabilidades de las diversas áreas y grupos colegiados que participan en el proceso de riesgos son:

El Consejo de Administración

El Comité de Riesgos

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)

El Director General

Áreas de negocio

Contraloría Interna

Auditoría

Consejo de Administración

El Consejo es el organismo que debe decidir, en representación de los accionistas, la combinación de apetito de riesgo y de rendimiento esperado de la Institución. Eso significa que debe aprobar los límites de operación y de riesgos correspondientes. Aprobar el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos, y delegar la función de monitoreo coyuntural de los riesgos al Comité de Riesgos.

El Consejo de Administración es responsable de:

Aprobar los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos, al igual que sus modificaciones.

Aprobar la Declaración de Apetito al Riesgo de la Institución.

Aprobar los límites globales de exposición a los distintos tipos de riesgo.

Aprobar los mecanismos para la realización de acciones correctivas.

Revisar cuando menos una vez al año los límites globales y los objetivos, lineamientos y políticas de operación y control para la administración integral de riesgos de la Institución.

Ratificar la designación o remoción del responsable de la UAIR.

Lineamientos del Comité de Riesgos

Finalidad

Los lineamientos tienen por objeto determinar los principios de actuación del Comité de Riesgos (Comité) de Banco del Bajío, S.A. y las reglas básicas de su desarrollo. Lo anterior con la finalidad de garantizar la transparencia informativa y los alcances del mismo.

Interpretación

Los lineamientos son interpretados de conformidad con las normas aplicables al Comité emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en la Circular Única de Bancos (CUB) en los artículos 70, 71, 72 y 73.

Modificación

Los presentes lineamientos sólo podrán modificarse por la Dirección de Riesgos a través del propio Comité, a instancias del Consejo de Administración y/o de los miembros con voto, que podrán formular sus propuestas.

Difusión

El Secretario del Comité de Riesgos enviará al área de Reglamentación, el acta y los acuerdos aprobados por el Comité y el Consejo de Administración.

La UAIR y los responsables de cada área serán los encargados de acatar los acuerdos del Comité en los tiempos acordados.

Será responsabilidad de cada titular del área involucrada que participe en el Comité informar a sus subordinados de las decisiones y acuerdos tomados.

El Secretario del Comité de Riesgos deberá además, dar seguimiento a los acuerdos tomados por éste Comité.

Competencias del Comité

Corresponde al Comité, como órgano de decisión y control básico para la adecuada operación de la Institución y la tutela de los intereses de los accionistas, administrar los riesgos a que se encuentra expuesta y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos, así como a los límites globales de exposición. Lo anterior acorde con las competencias que le atribuyen la Circular Única de Bancos y a la LIC.

Mecanismo de comunicación de los límites

Todo límite de operación o por tipo de operación tiene que ser presentado al Comité de Riesgos. Será responsabilidad de cada titular del área involucrada que participe en el Comité de Riesgos informar a sus subordinados de los límites establecidos y autorizados, siendo responsabilidad del mismo el cumplimiento de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 5 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

todos y cada uno de los límites que le sean imputables.

Será responsabilidad del área involucrada mantener actualizados los límites, cuando estos vayan indexados a datos variables, como puede ser el capital contable, los resultados por áreas o globales, así como información externa que influya en los mismos, como puede ser la información de las instituciones de Banca Múltiple que publica trimestralmente la CNBV para efectos de límites contraparte. Será responsabilidad de la Dirección de Riesgos a través del personal que le reporta informar a la Dirección General, al Comité de Riesgos y a las áreas involucradas toda violación a los límites establecidos por menor que esta sea. Esta información se hará a través de un reporte escrito en donde se señale el límite violado, la causa que lo generó (el Área de Riesgos investiga con el Área en cuestión el origen de la violación), las implicaciones que conlleva, así como las recomendaciones o soluciones posibles para la erradicación del mismo. Esta información se deberá dar a conocer a más tardar al día siguiente hábil en que se haya incurrido la infracción.

Si la falta pone en riesgo la utilidad de la Institución, así como el capital de los accionistas se convocará inmediatamente a Comité de Riesgos, si no se informará de la violación en el próximo Comité.

En el caso de que un límite se rebase o se altere en repetidas ocasiones por la misma razón y se justifique que en un momento dado esta medida ya no es regulatoria, la Dirección de Riesgos solicitará en forma escrita y con copia a la Dirección General y Comité de Riesgos la corrección o adaptación de dicho límite de tal manera que sea aplicable y evaluable transparentemente.

Dicha propuesta deberá ser presentada por el responsable del área involucrada en el próximo Comité de Riesgos para su evaluación y aprobación correspondiente. Monitoreo Riesgos de Mercado.

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Las carteras que opera el banco expuestas a riesgos de mercado y a las cuales se les realizan diversos cálculos diariamente de valor en riesgo son: Cambios, Mesa de Dinero, Inversiones de Tesorería en Posición Propia, Posiciones de Préstamos en Garantía y Derivados.

La medición del riesgo de mercado se efectúa utilizando la metodología VaR (Value at Risk), que permite la homogenización de los riesgos de los diferentes tipos de operaciones en los mercados financieros. El VaR proporciona una estimación de la pérdida máxima potencial esperada que presenta una posición debido a un movimiento adverso, pero normal, de alguno de los parámetros identificados que influyen en el riesgo de mercado. Dicha estimación se expresa en términos monetarios y se halla referida a una fecha concreta, a un determinado nivel de confianza y a un horizonte temporal especificado. Para ello, se tienen en cuenta los diferentes niveles de los factores de riesgo de mercado.

El seguimiento de los riesgos de mercado se efectúa diariamente, reportando a los órganos de control sobre los niveles de riesgo existentes y el cumplimiento de los límites establecidos para cada unidad. Ello permite percibir variaciones en los niveles de riesgo por causa de variaciones en los precios de los productos financieros y en su volatilidad.

El banco considera para el cálculo del VaR diario los siguientes parámetros:

Método: simulación histórica

Nivel de confianza: 95 %

Horizonte de inversión: 1 día.

Modelo de volatilidad: Simple

250 días para la generación de escenarios históricos de movimientos en todos los factores de riesgo

Tipo de ponderación: Simple

El control de riesgos se complementa con ejercicios de simulación específicos y con escenarios de pruebas de Stress (stress testing). La confiabilidad de la metodología VaR utilizada se comprueba mediante técnicas de backtesting, y pruebas estadísticas como la de Kupiec, con las que se verifica que las estimaciones de VaR están dentro del nivel de confianza considerado y que el nivel de confianza utilizado es el adecuado.

Sensibilidades

Diariamente se realizan los cálculos de las Sensibilidades de cada una de las Unidades de Negocio estimando los siguientes cambios en los factores de riesgo (tanto a la Alza como a la Baja):

Tasas Nacionales

Tasas Extranjeras

Tipo de Cambio en Moneda Nacional y Moneda Extranjera 1 Punto Base.

Prueba de Stress

Se realizan diariamente en donde se replican situaciones de volatilidad máxima en factores en riesgo observados en algunas crisis que han ocurrido en los últimos años.

BackTesting

Con el propósito de contar con una medida de eficiencia de la estimación diaria del VaR, mensualmente se compara y evalúan los cálculos estimados de valor en riesgo contra lo que efectivamente sucedió.

Monitoreo Riesgo de Liquidez.

Siendo uno de los riesgos cuantificables y discrecionales, el riesgo de liquidez se define como: la incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución; la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente; o la pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Para llevar a cabo la Administración del Riesgo de Liquidez, la Institución considera la administración de los activos y pasivos del balance, realizando estimaciones de cuantificación de pérdidas potenciales en distintos escenarios, monitoreando los límites establecidos de acuerdo a las políticas de la Institución y dando seguimiento a indicadores y razones de liquidez.

La Institución realiza un seguimiento diario de la evolución de los activos y pasivos líquidos, manteniendo una cartera diversificada de los mismos.

Diariamente, se realiza un análisis del GAP de liquidez analizando las previsibles diferencias entre entradas y salidas de fondos, contrastándolas con los límites de descalces permitidos y evaluando los medios alternos para obtener liquidez a los que tendría que acceder la Institución en caso de sobrepasar los dichos límites. Adicionalmente, la Institución estima las brechas de repreciaación de activos y pasivos con el objeto de evaluar el descalce en los flujos futuros por diferencias en precios y estimar el riesgo por tasa de interés.

Para ello se ejecuta de manera diaria el análisis de brechas según flujos cuya metodología considera la proyección de los saldos inherentes a las obligaciones y derechos de la Institución, en la que cada saldo es ubicado en el tiempo según el criterio del número de días restantes para que ocurra el flujo de efectivo de la operación con respecto al día de cálculo, considerando para ello tanto las amortizaciones a capital como el pago de intereses. El análisis considera cada una de las operaciones pactadas por las distintas unidades de negocio de la Institución que se mantienen a la fecha de ejecución, utilizando algunos supuestos como la evolución de depósitos que no tienen plazo de vencimiento contractualmente

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 7 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

definido en función de la máxima salida esperada, la recuperación parcial de la cartera vencida a mediano plazo y la nula amortización anticipada de la cartera vigente.

Este riesgo también está causado por las variaciones en las tasas a las que están referenciadas las posiciones de activo, pasivo o fuera de balance que, al presentar desfases temporales por plazos de reprecación o vencimiento diferentes, no se ven afectadas sincrónicamente, lo que repercute en la robustez y estabilidad de los resultados.

Concentración de fuentes de financiamiento. La disponibilidad y uso de las fuentes de financiamiento de la Institución se encuentra diversificada y en constante crecimiento a través de la captación de exigibilidad inmediata, la captación a plazo, la concertación de préstamos recibidos de otros intermediarios financieros e instituciones de banca de desarrollo, la emisión de títulos de crédito y acreedores por reporto.

Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen. La metodología de cálculo del CCL refleja una exposición marginal en instrumentos derivados y posibles llamadas de margen que contribuyen en un 1% a las salidas netas.

Grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo. El departamento de Tesorería de la Institución ejerce la administración de la liquidez de manera centralizada y a través de pautas de asignación de recursos a las que se encuentran sujetas las unidades de negocio.

Límites de concentración respecto de garantías recibidas y fuentes de financiamiento. La Institución cuenta con índices de concentración que son utilizados también como indicadores de alerta ligados a las fuentes de financiamiento, así como con la cuantificación de concentración de fondeo que se encuentra restringida en función del total de capital básico de la Institución. En lo que respecta a garantías recibidas, estas son obtenidas a través de operaciones de reporto en las que la Institución actúa como reportador y en las cuales sólo se encuentran involucrados títulos de deuda gubernamental.

Gestión del riesgo de liquidez en la Institución. La administración del riesgo de liquidez en la Institución se lleva a cabo de manera diaria a través de la cuantificación del riesgo que realiza la Unidad de Administración Integral de Riesgos, la consideración de los resultados obtenidos en tal medición por el departamento de Tesorería y la determinación de directrices que este mismo departamento dicta para que las unidades de negocio realicen su operación apeándose a ellas. Adicionalmente se cuenta con foros de información y discusión de estrategias, políticas y prácticas como son el Comité de Riesgos y el Subcomité de Riesgos de Mercado, mismos que sesionan cada mes y cada semana, respectivamente.

Estrategia de financiamiento y políticas de diversificación. La Institución posee distintas fuentes de financiamiento que contemplan la captación tradicional, la emisión de títulos de deuda, la captación a través de otros intermediarios financieros y banca de desarrollo, entre otras, cuya utilización es determinada mediante la valoración de diversos criterios como son el destino de los recursos a captar, el costo de financiamiento a asumir y el impacto en el perfil de riesgo de liquidez a reconocer. Estas decisiones son valoradas por el departamento de Tesorería y son monitoreadas de manera permanente por los análisis de riesgo de liquidez que efectúa la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Técnicas de mitigación del riesgo de liquidez. Entre las técnicas utilizadas por la Institución se encuentra la disponibilidad de activos líquidos de alta calidad, el emparejamiento de activos y pasivos, la apertura de líneas de crédito y la diversificación de las fuentes de financiamiento, entre otras.

Análisis de Sensibilidades

La Institución cuenta con varios escenarios de sensibilidades y escenarios extremos, los riesgos identificados que pueden generar pérdidas en operaciones con

instrumentos derivados distintos a los de cobertura.

Se realizaron análisis de sensibilidad para las posiciones de instrumentos financieros derivados al día 30 de junio de 2018 bajo los siguientes escenarios:

- a) Probable
- b) Posible
- c) Remotas o de estrés

Para cada escenario se asumió que los insumos al cierre del trimestre en cuestión se movían en la magnitud que se muestra en la siguiente tabla:

Es decir, en la simulación del escenario probable se estima que las variables de referencia se mueven al alza o la baja en un 10% sobre el nivel que exhibían al 30 de junio de 2018; para el caso del escenario posible las variaciones en el nivel de los factores de riesgo es de cuando menos 25%; finalmente, para simular un escenario de estrés se presupone que los factores de riesgo se incrementan o disminuyen en cuando menos un 80%.

Las variaciones en el valor razonable (MTM) de dichas posiciones bajo cada uno de los escenarios se muestran a continuación:

De la información contenida en la tabla anterior se desprende que no tenemos exposiciones relevantes en Opciones de divisas, forwards de divisas, ni en swaps de tasa.

De acuerdo a los tres escenarios descritos anteriormente, la estimación de impacto en nuestro estado de resultados para cada uno de ellos sería la siguiente:

Probable: En este escenario la pérdida máxima se estima en alrededor de \$299 millones, la cual se compone de una pérdida en swaps de divisa.

Posible: En este escenario la pérdida máxima se estima en alrededor de \$745 millones, la cual se compone de una pérdida en swaps de divisa.

Estrés: En este escenario la pérdida máxima se estima en alrededor de \$2,371 millones, la cual se compone de una pérdida en swaps de divisa.

El efecto en el estado de cambios en el flujo de efectivo, que se derivaría de constituir garantías para cubrir llamadas de margen con nuestras contrapartes, en caso de que el escenario de estrés se materializara, se considera de poca cuantía y sin relevancia.

Dados los resultados anteriores la Institución considera que no existe un escenario factible en el cual las variaciones en los factores de riesgo que afectan la posición de derivados pudiera poner en riesgo o causar una pérdida igual o mayor al capital contable de la institución.
