

27/07/2017

BBAJIO

**BOLSA MEXICANA DE VALORES INFORMACIÓN  
FINANCIERA TRIMESTRAL**

**INSTITUCIONES BANCARIAS**

**ESTADOS FINANCIEROS Y ANEXOS  
DEL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2016 Y 2017**

**DATOS DE LA EMPRESA**

<b>RAZÓN SOCIAL</b>	BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
<b>SECTOR</b>	SERVICIOS FINANCIEROS
<b>RAMO</b>	BANCOS
<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA</b>	SERVICIOS FINANCIEROS
<b>FECHA CONSTITUCIÓN</b>	04/07/1994
<b>INSCRIPCIÓN BMV</b>	08/06/2017
<b>VALORES INSCRITOS</b>	ACCIONES INSTITUCIONES DE CREDITO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			<b>A C T I V O</b>	185,949,937,040	180,120,912,388
10010000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	16,864,977,619	16,030,714,310
10050000			<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	0	0
10100000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	17,539,951,546	18,268,140,610
	10100100		Títulos para negociar	17,539,951,546	18,268,140,610
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	7,001,382,289	20,226,130,388
10200000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
10250000			<b>DERIVADOS</b>	278,563,413	216,622,150
	10250100		Con fines de negociación	278,563,413	216,622,150
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	24,263,129	28,906,026
10400000			<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	132,793,907,089	111,729,576,196
10450000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	132,793,907,089	111,729,576,196
10500000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	133,884,482,494	112,266,288,874
	10500100		Créditos comerciales	126,119,965,160	104,818,212,873
		10500101	Actividad empresarial o comercial	107,603,671,090	88,882,304,555
		10500102	Entidades financieras	9,187,034,707	5,579,782,216
		10500103	Entidades gubernamentales	9,329,259,363	10,356,126,102
	10500200		Créditos de consumo	1,194,362,441	1,048,041,176
	10500300		Créditos a la vivienda	6,570,154,893	6,400,034,825
10550000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	1,195,839,816	1,541,234,940
	10550100		Créditos vencidos comerciales	770,339,458	1,017,129,925
		10550101	Actividad empresarial o comercial	742,273,726	993,770,978
		10550102	Entidades financieras	2,038,504	945,352
		10550103	Entidades gubernamentales	26,027,228	22,413,595
	10550200		Créditos vencidos de consumo	62,926,897	66,752,905
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	362,573,461	457,352,110
10600000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-2,286,415,221	-2,077,947,618
10650000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>	0	0
10700000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
10750000			<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
10800000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
10850000			<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	5,559,312,598	8,262,099,032
10900000			<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	200,372,555	203,984,862
10950000			<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	1,977,373,847	1,996,436,918
11000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	158,676,853	159,805,047
11050000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
11100000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	1,668,412,407	1,331,401,334
11150000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	1,882,743,695	1,667,095,515
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	619,328,872	577,842,597
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	1,263,414,823	1,089,252,918
20000000			<b>P A S I V O</b>	163,857,388,065	163,906,360,013
20050000			<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	109,151,916,177	104,938,648,957
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	51,824,109,932	45,120,191,217
	20050200		Depósitos a plazo	56,032,110,853	58,621,530,607
		20050201	Del público en general	42,479,351,265	38,756,461,590
		20050202	Mercado de dinero	13,552,759,588	19,865,069,017
	20050300		Títulos de crédito emitidos	1,295,695,392	1,196,927,133
20100000			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	33,098,951,882	35,887,602,275
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	2,769,735,084
	20100200		De corto plazo	10,097,365,141	11,078,502,542
	20100300		De largo plazo	23,001,586,741	22,039,364,649
20150000			<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0	0
20200000			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	12,494,195,890	9,288,596,370
20250000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
20300000			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	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: **2017**

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

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

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			<b>DERIVADOS</b>	226,620,554	211,851,741
	20350100		Con fines de negociación	214,203,093	211,851,741
	20350200		Con fines de cobertura	12,417,461	0
20400000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
20450000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
20500000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	8,427,710,143	13,189,787,390
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	3,279,833	94,799,660
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	199,097,031	163,325,846
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	5,477,674,963	10,684,930,967
	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	2,747,658,316	2,246,730,917
20550000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
20600000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0	0
20650000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	457,993,419	389,873,280
30000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	22,092,548,975	16,214,552,375
30050000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	13,876,576,233	10,481,705,205
	30050100		Capital social	2,989,005,704	2,751,686,170
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	10,887,570,529	7,730,019,035
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			<b>CAPITAL GANADO</b>	8,215,675,289	5,732,847,170
	30100100		Reservas de capital	4,996,645,054	3,872,979,293
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	1,473,516,038	866,336,035
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-615,578	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	1,746,129,775	993,531,842
30030000			<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	297,453	0
40000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	168,949,198,980	117,510,529,192
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	1,855,367,837	1,855,646,690
40150000			Compromisos crediticios	58,038,632,559	45,050,860,594
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	77,486,857,395	23,088,417,610
	40200100		Fideicomisos	72,493,254,641	22,912,205,182
	40200200		Mandatos	4,993,602,754	176,212,428
40300000			Bienes en custodia o en administración	10,108,024,195	10,086,366,523
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	7,005,345,922	21,718,081,514
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	1,478,246,798
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	5,982,980,181	5,290,972,798
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	105,354,254	106,952,826
40550000			Otras cuentas de registro	8,366,636,637	8,834,983,839

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJO**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2017**

**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 2017 Y 2016

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	7,405,163,828	5,008,331,778
50100000	Gastos por intereses	3,113,752,793	1,943,575,846
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	<b>MARGEN FINANCIERO</b>	4,291,411,035	3,064,755,932
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	490,811,452	384,298,357
50300000	<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	3,800,599,583	2,680,457,575
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	1,020,182,971	840,947,958
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	304,375,539	236,092,862
50450000	Resultado por intermediación	124,052,177	87,811,980
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	92,042,577	109,309,371
50600000	Gastos de administración y promoción	2,465,718,404	2,168,873,240
50650000	<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	2,266,783,365	1,313,560,782
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2,009,133	2,260,276
50820000	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	2,268,792,498	1,315,821,058
50850000	Impuestos a la utilidad causados	561,746,614	442,895,335
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	39,115,385	120,606,119
51100000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	1,746,161,269	993,531,842
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	<b>RESULTADO NETO</b>	1,746,161,269	993,531,842
51250000	Participación no controladora	31,494	0
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	1,746,129,775	993,531,842

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**  
**Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		<b>Resultado neto</b>	1,746,161,269	993,531,842
820102000000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	663,425,210	469,256,798
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	53,198,359	55,873,618
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	59,611,536	59,682,139
	820102060000	Provisiones	29,961,724	33,672,101
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	522,631,229	322,289,216
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-1,977,638	-2,260,276
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	4,014,280,286	1,430,953,426
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	2,400,110,138	-11,837,731,515
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	186,561,475	-244,303,024
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-8,972,313,436	-4,086,091,811
	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)	4,710,549	23,189,023
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-4,987,151,406	-7,154,775,490
	820103110000	Cambio en captación tradicional	8,737,774,922	8,896,468,961
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-5,323,993,993	1,967,370,429
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-4,135,829,022	3,764,772,388
	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	3,119,391,800	8,416,069,695
	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	-273,608,881	-158,785,447
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-2,820,481,089	2,479,925,275
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	171,999	13,713
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-109,102,562	-53,848,706
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	-1,255,552
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	1,085,942
	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)	-16,262,717	-44,548,630
	820104900000	Otros	-15,398,396	-24,925,308
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-140,591,676	-123,478,541
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	3,394,871,028	895,969,631
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-444,794,836	-462,000,044
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	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	-107,009,419	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	2,843,066,773	433,969,587

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**  
**Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-118,005,992	2,790,416,321
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-1,481,726,505	450,909,736
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	18,464,710,116	12,789,388,253
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	16,864,977,619	16,030,714,310

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

TRIMESTRE: 02

AÑO: 2017

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 2017 Y 2016

(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		
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	2,751,686,170	0	7,730,019,035	0	3,872,979,293	849,087,119	0	9,142,053	0	0	2,236,657,611	265,959	17,449,837,240
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>													
Suscripción de acciones	237,319,534	0	3,157,551,494	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,394,871,028
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	223,665,761	2,012,986,309	0	0	0	0	-2,236,657,611	0	-5,541
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-444,790,000	0	0	0	0	0	0	-444,790,000
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	237,319,534	0	3,157,551,494	0	223,665,761	1,568,196,309	0	0	0	0	-2,236,657,611	0	2,950,075,487
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,746,129,775	31,494	1,746,161,269
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	-9,757,631	0	0	0	0	-9,757,631
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	0	0	900,000	-943,767,390	0	0	0	0	0	0	-43,767,390
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	900,000	-943,767,390	0	-9,757,631	0	0	1,746,129,775	31,494	1,692,636,248
<b>Saldo al final del periodo</b>	2,989,005,704	0	10,887,570,529	0	4,996,645,054	1,473,516,038	0	-615,578	0	0	1,746,129,775	297,453	22,092,548,975

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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 e inversión de capitales.

La Institución fue pública a partir del 8 de junio de 2017.

Factores Principales que Afectan Los Resultados de Operación.

Período de seis meses terminado el 30 de marzo de 2017, comparado con el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2016

Entorno Económico Mexicano

Durante el segundo trimestre de 2017, el tipo de cambio peso-dólar ha disminuido en un 3.9%, siendo favorecido por el diferencial de tasas de interés entre ambos países, la disipación de riesgos de una renegociación del Tratado de Libre Comercio de Norteamérica, y la entrada de capitales producto de las facilidades por repatriación. La tasa de fondeo objetivo de Banxico llegó a 7.00%, aumentando en un par de ocasiones un cuarto de punto porcentual, un nivel que no se observaba desde el año 2009; en este mismo período, la TIIE promedió 7.21%.

Continuando con la tendencia del 2016 y el primer trimestre de 2017, los movimientos en tasas favorecieron el incremento en las ganancias de los intermediarios financieros, obteniendo márgenes históricos, siendo el sector bancario el más beneficiado, principalmente por el fondeo de captación sin costo y por el incremento en el margen entre la colocación y la captación tradicional.

Resultados de Operación

Resumen de resultados

La siguiente tabla proporciona un resumen de las operaciones por los trimestres terminados el 30 de junio de 2017 y 30 de junio de 2016 y por el trimestre terminado al 31 de marzo de 2017.

% variación % variación

DATOS DEL ESTADO DE RESULTADOS: 2T17 1T17 2T16 1T16 vs 1T17 2T17 vs 2T16 jun-17 jun-16 jun-17 vs jun-16

Ingresos por intereses 3,8753,5302,6089.848.67,4055,00847.9

Gastos por intereses (1,654) (1,460) (1,038) 13.359.3 (3,114) (1,944) 60.2

Margen financiero 2,2212,0701,5707.341.54,2913,06440.0

Estimación preventiva para riesgos crediticios

(297)

(194)

(212)

53.140.1

(491)

(384) 27.9

Margen financiero ajustado por riesgos crediticios

1,924

1,876

1,358

2.641.7

3,800

2,680 41.8

Comisiones y tarifas cobradas 5234974485.216.71,02084121.3

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

Comisiones y tarifas pagadas	(156)	(148)	(123)	5.426.8	(304)	(236)	28.8		
Resultado por intermediación	77476863.8	13.21248840.9							
Otros ingresos de la operación	49435714.0	(14.0)	92109	(15.6)					
Gastos de administración y de promoción	(1,227)	(1,238)	(1,106)	(0.9)	10.9	(2,465)	(2,168)	13.7	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>1,190</b>	<b>1,077</b>	<b>702</b>	<b>10.569.52</b>	<b>2,671</b>	<b>3,147</b>	<b>2.5</b>		
Participación en el resultados de subsidiarias no consolidadas	2	-	4						
	100	(50.0)							
	2								
	2								
0.0									
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>1,192</b>								
	1,077								
	706								
	10.768.8								
	2,269								
	1,316	72.4							
Impuestos a la utilidad causados	(248)	(314)	(171)	(21.0)	45.0	(562)	(443)	26.9	
Impuestos a la utilidad diferidos		(4)	43	(14)	(109.3)	(71.4)		39	121
	(67.8)								
Utilidad neta	940	806	521	16.680.4	1,746	994	75.7		

### Margen financiero

El margen financiero fue de Ps.2,221 millones en el período 2T17, en comparación con los Ps.1,570 millones en el período 2T16, lo que representa un incremento de Ps.651 millones o 41.5%. Este incremento se debió principalmente al incremento en la tasa de referencia y adicionalmente al crecimiento de los activos promedio que devengan intereses, los cuales aumentaron Ps.8,103 millones.

En términos de márgenes, 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 los pasivos que devengan intereses fue de 4.3%, resultando en un diferencial de rendimientos de 4.7% y en un margen de interés neto de 4.4%, beneficiando, en la parte activa, por los aumentos en la TIIE. Asimismo, nuestra tasa de interés promedio sobre activos que devengan intereses por el período 2T16 fue de 6.3%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre pasivos que devengan interés fue de 2.8%, resultando en un diferencial de rendimiento de 3.5% y en un margen de interés neto de 3.4%.

Adicionalmente, los activos promedio que generan intereses fueron de Ps.173,082 millones en el período 2T17 comparados contra Ps.164,979 millones en el período 2T16, lo cual corresponde a un incremento de Ps.8,103 millones o 4.9%. El principal cambio se dio en los saldos promedio de la cartera de crédito, como consecuencia de una mayor colocación, con una disminución menor en el saldo de reportos. Sin embargo, la principal causa del incremento del rendimiento por 270 puntos base comparados con 2016, se originó en el alza en la tasa promedio de intereses cobrados, la cual pasó de 6.3% en 2016 a 9.0% en 2017.

El margen financiero fue de Ps.4,291 millones durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2017, en comparación con los Ps.3,064 millones durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2016, lo que representa un incremento de Ps.1,227 millones o 40.0%. Este incremento se debió principalmente al incremento en los intereses cobrados producto del incremento en la tasa de referencia; y en segundo término al crecimiento en los activos promedio que devengan intereses, los cuales aumentaron Ps.11,703 millones.

En términos de márgenes, la tasa de interés promedio sobre activos que devengan

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

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 los pasivos que devengan intereses fue de 4.0%, resultando en un diferencial de rendimientos de 4.6% y en un margen de interés neto de 4.4%, 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 2016 fue de 6.2%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre pasivos que devengan interés fue de 2.7%, resultando en un diferencial de rendimiento de 3.5% y en un margen de interés neto de 3.4%.

Adicionalmente, los activos promedio que generan intereses fueron de Ps.172,113 millones en 2017 comparados contra Ps.160,410 millones en 2016, lo cual corresponde a un incremento de Ps.11,703 millones o 7.3%. El principal aumento se dio en los saldos promedio de la cartera de crédito, como consecuencia de una mejor colocación, una disminución en los reportos, y en el incremento de nuestro rendimiento por 240 puntos base comparados con 2016, el cual se vio reflejado en el alza en la tasa promedio de intereses cobrados, la cual pasó de 6.2% en 2016 a 8.6% en 2017.

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

% variación % variación

INGRESOS POR INTERESES: 2T171T172T162T17 vs 1T172T17 vs 2T16jun-17jun-16jun-17 vs jun-16

Intereses sobre Créditos	3,276					
2,940						
2,136						
11.453.46,216						
4,130	50.5					
Intereses y rendimientos por cobrar por inversiones en títulos de deuda					322	
327	203					
(1.5)58.6649		390	66.4			
Intereses sobre efectivo y equivalentes de efectivo		174			181	
87						
(3.9)100.0355		142	150.0			
Primas ganadas en contratos de reporto		44		25		136
76.0(67.6)69		249	(72.3)			
Comisiones de créditos(1)	59	57		46	3.528.3	116
						97
Total de ingresos por intereses	3,875	3,530	2,608	9.848.67,405	5,008	47.9

GASTOS POR INTERESES:

Intereses sobre depósitos por pagar a la vista		214		188		122
13.875.4402		214	87.9			
Intereses sobre depósitos a plazo	613	506		446	21.137.41,119	839
Intereses por pagar por créditos interbancarios y otros créditos financieros						33.4

577

532

344

8.567.71,109

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

659 68.3

Otros gastos por intereses	250	234	126	6.898.4	484	232	108.6
Total de gastos por intereses	1,654	1,460	1,038	13.359.33,114	1,944	60.2	
Margen financiero	2,221	2,070	1,570	7.341.54,291	3,064	40.0	

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

El ingreso por intereses fue de Ps.3,875 millones durante el período 2T17 en comparación con los Ps.2,608 millones durante el período 2T16, lo cual representa un incremento de Ps.1,267 millones o 48.6%. Este incremento se debió principalmente a un efecto en la repreciaación de tasas de cartera de crédito y en segundo término a incrementos en volumen de crédito otorgado, y una afectación leve por una disminución en los saldos promedios de reportos. La tasa promedio sobre activos que devengan intereses durante el período 2T16 fue de 6.3%, pasando a 9.0% en el período 2T17; asimismo, se tuvo un incremento de 4.9% en el saldo promedio de activos que devengan intereses de Ps.164,979 millones en el período 2T16, comparados con Ps.173,082 millones en el período 2T17.

Los ingresos por intereses sobre la cartera de crédito fueron de Ps.3,276 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.2,136 millones durante el período 2T16, lo que representa un incremento de Ps.1,140 millones o 53.4%. Este incremento se debió principalmente al aumento en las tasas de interés de cartera de crédito de 231 puntos base o 30.7%. El principal incremento en volumen se dio en la cartera empresarial vigente, debido a una mayor colocación, con un incremento de Ps.18,722 millones o 21.1% del periodo 2T16 al período 2T17.

Los intereses y rendimientos por cobrar de las inversiones en instrumentos de deuda fueron de Ps.322 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.203 millones durante el período 2T16, un incremento de Ps.119 millones o 58.6%. Este incremento se debió principalmente al alza en la tasa de rendimiento, la cual creció 280 puntos base, pasando de 4.3% en el período 2T16 a 7.1% en el período 2T17.

Los intereses sobre efectivo y equivalentes de efectivo fueron de Ps.174 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.87 millones durante el período 2T16, lo que representa un incremento de Ps.87 millones o 100.0%. Este incremento fue originado principalmente por el cambio en la tasa, la cual creció en 200 puntos base, pasando de 2.6% en el período 2T16 a 4.6% en el período 2T17, además hubo un aumento de estos activos promedio de Ps.1,723 millones o 12.9%, pasando de Ps.13,344 millones en el período 2T16 a Ps.15,067 millones en el período 2T17.

Los ingresos por contratos de reporto fueron de Ps.44 millones durante el período 2T17 en comparación con los Ps.136 millones durante el período 2T16, lo cual representa una disminución de Ps.92 millones o 67.6%. Esta disminución se debió principalmente a la baja en saldos promedios de estos reportos pasando de Ps.19,403 millones en el período 2T16 a Ps.6,701 en el período 2T17 una disminución de Ps.12,702 millones o 65.5%.

Las comisiones totales sobre créditos fueron de Ps.59 millones durante el período 2T17 en comparación con los Ps.46 millones durante el período 2T16, lo que representa un incremento de Ps.13 millones o 28.3%. Este incremento es asociado con una mayor colocación de cartera comercial.

Gastos por intereses

Los gastos por intereses fueron de Ps.1,654 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.1,038 millones durante el período 2T16, lo que representa un incremento de Ps.616 millones o 59.3%. Este incremento fue el resultado principalmente del aumento en la tasa promedio pagadera 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 150 puntos base, pasando de 2.8% en el período 2T16 a 4.3% en el período 2T17; los saldos promedio de esos pasivos incrementaron 3.8% de Ps.149,763 millones en el período 2T16 comparados con los Ps.155,437 millones en el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

período 2T17.

El gasto por intereses por depósitos a la vista fue de Ps.214 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.122 millones durante el período 2T16, lo que representa un incremento de Ps.92 millones o 75.4%. Este aumento fue el resultado del cambio en las tasas promedio pagadas, las cuales cambiaron en 60 puntos base pasando de 1.1% en el período 2T16 a 1.7% en el período 2T17, principalmente; y en menor medida, del crecimiento en los saldos promedios de captación los cuales pasaron de Ps.45,328 millones en el período 2T16 a Ps.51,094 millones en el período 2T17, un incremento de Ps.5,766 millones o 12.7%.

El gasto por interés por depósitos a plazo fue de Ps.613 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.446 millones durante el período 2T16, un incremento de Ps.167 millones o 37.4%. Este incremento es atribuible completamente a un aumento en la tasa promedio de esos depósitos, la cual pasó de 3.1% en el período 2T16 a 4.5% en el período 2T17, un cambio de 140 puntos base en la tasa promedio.

El gasto por interés por créditos interbancarios y otros créditos bancarios fue de Ps.577 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.344 millones durante el período 2T16, lo cual representa un incremento de Ps.233 millones o 67.7%. Este incremento se debió principalmente al aumento en la tasa promedio de los préstamos, la cual pasó de 4.0% en el período 2T16 a 6.5% en el período 2T17, un cambio de 250 puntos base en la tasa promedio así como al aumento de Ps.35,513 millones en los préstamos promedio, pasando de Ps.34,431 millones en el período 2T16 a Ps.1,082 millones en el período 2T17.

Otros gastos por intereses incluyen principalmente el gasto por intereses asociado con contratos de reporto y bonos en circulación. Otros gastos por intereses fueron de Ps.250 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.126 millones durante el período 2T16, lo que representa un incremento de Ps.124 millones o 98.4%. Este incremento se debió principalmente al cambio en la tasa promedio de los reportos, la cual pasó de 3.9% en el período 2T16 a 6.7% en el período 2T17, un cambio de 280 puntos base en la tasa promedio; y en menor medida al aumento en los saldos promedio de reportos en Ps.2,671 millones o 25.1% pasando de Ps.10,655 millones en el período 2T16 a Ps.13,326 millones en el período 2T17.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación para pérdidas por créditos fue de Ps.297 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.212 millones durante el período 2T16, lo cual representa un incremento de Ps.85 millones o 40.1%. Este incremento fue el resultado de la calificación de cartera crediticia aplicable para el período, y de un incremento en el monto de la cartera de créditos, así como por el cambio en las metodologías aplicables para la cartera PYME's, la cartera de consumo e hipotecario, que se dio en el período 2T17.

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: 2T17 1T17 2T16 vs 1T17 2T16 vs 2T16 jun-17 jun-16 jun-17 vs jun-16

Administración de cuentas 24 23 234.34 347 454.4

Actividades fiduciarias 3734 338.81 2.17 16410.9

Transferencia de fondos 66 5-20.01 2933.3

Cajas de seguridad 1 1 -- 2 2-

Servicios de banca electrónica 17 16156.31 3.33 3316.5

Avalúos 17 16156.31 3.33 2722.2

Operaciones contingentes 28 32 25(12.5) 12.060 4825.0

Comisiones por operaciones de crédito 282 280 2490.71 3.56 245822.7

Otras comisiones y gastos 111 89 8224.73 5.4200 15727.4

Total de ingresos por comisiones y tarifas

523

497

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

4485.216.71,020  
841 21.3

Gasto por comisiones y tarifas  
(156)

(148)  
(123) 5.426.8 (304)  
(236) 28.8

Comisiones y tarifas netas 367349 3255.212.9716 605 18.3

Valuación del mercado (31) (12) 37158.3 (183.8) (43) 47 (191.5)

Resultado por compraventa de valores - (35) - 100.0 - (35) - 100.0

Resultado por compraventa de instrumentos financieros

5

6  
(4) (16.7) (225.0) 12

(3) (500.0)

Compraventa de divisas 99884112.5141.518658 220.7

Resultado operaciones de swaps 4 - (6) 100.0 (166.7) 4 (14)  
(128.6)

Resultado por intermediación 77 47 6863.813.2124 88 40.9

Otros ingresos (gastos), netos 49 43 5714.0 (14.0) 92 109 (15.6)

Total de ingresos no correspondientes a intereses

493 439 45012.39.6 932 802 16.2

El total de ingresos no correspondientes a intereses fue de Ps.493 millones durante el período 2T17 en comparación con los Ps.450 millones durante el período 2T16, lo cual representa un incremento de Ps.43 millones o 9.6%. Este incremento se debió principalmente a mayores ingresos por comisiones por concepto de comisiones de disposición, comisiones por redescuentos y de transacciones con tarjeta, principalmente, de Ps.293 millones en el período 2T17 en comparación con Ps.250 millones en el período 2T16, un incremento de Ps.43 millones o 17.2%. Esto fue disminuido por el incremento en las comisiones pagadas de Ps.156 millones en el período 2T17, en comparación con los Ps.123 millones pagados en el período 2T16, un incremento de Ps.33 millones o 26.8%.

**Comisiones y tarifas netas**

Las comisiones y tarifas netas fueron de Ps.367 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.325 millones durante el período 2T16, lo cual representa un incremento de Ps.42 millones o 12.9%. Este incremento se debió a un aumento en el total de ingresos por comisiones de Ps.523 millones en el período 2T17, en comparación con Ps.448 millones en el período 2T16, que significan un incremento de Ps.75 millones o 16.7%; 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 (e.g. manejo de cuenta y transferencias en moneda extranjera).

Las comisiones pagadas fueron de Ps.156 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.123 millones durante el período 2T16, un incremento de Ps.33 millones o 26.8%. 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 con un incremento de Ps.18 millones o 30.0%.

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 Ps.41 millones en el período 2T16 a Ps.56 millones en el período 2T17, un incremento de Ps.15 millones o 36.6%.

Resultado por intermediación

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

El ingreso de intermediación fue Ps.77 millones durante el período 2T17, en comparación con los Ps.68 millones durante el período 2T16, lo que representa un incremento de Ps.9 millones o 13.2%. Este incremento se debió principalmente al aumento en el resultado por compraventa de divisas, el cual pasó de Ps.41 millones en el período 2T16 a Ps.99 millones en el período 2T17, que significa un incremento de Ps.58 millones o 141.5%; este incremento se vio disminuido por el resultado de la valuación de mercado de nuestra cartera de valores, los cuales disminuyeron en Ps.68 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 de Ps.49 millones durante el período 2T17 en comparación con los Ps.57 millones durante el período 2T16, lo que representa una disminución de Ps.8 millones o 14.0%. Esta disminución es consecuencia de un incremento en los quebrantos pasando de Ps.14 millones en el período 2T16 a Ps.22 millones en el período 2T17.

### 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

2T17 1T17 2T16 vs 1T16 jun-17 vs jun-16

Salarios y beneficios a empleados 5405324821.512.01,07296211.4

Participación a los trabajadores en las utilidades 113957518.950.720816228.4

Honorarios profesionales 404338(7.0) 5.383769.2

Arrendamientos 868885(2.3) 1.21741674.2

Gastos promocionales 1211109.120.0231735.3

Otros gastos administrativos y operacionales 190216180(12.0) 5.640632823.8

Impuestos que no son impuestos a la utilidad 5957503.518.01169127.5

Contribución a IPAB 130140128(7.1) 1.62702498.4

Depreciación y amortización 57 56 581.8(1.7) 113 116(2.6)

Gastos totales de venta, generales y administrativos 1,227,238,106(0.90) 10.92,4652,168  
13.7

Los gastos de venta, generales y administrativos fueron por Ps.1,227 millones durante el período 2T17, en comparación con Ps.1,106 millones durante el período 2T16, lo cual representa un incremento de Ps.121 millones o 10.9%. Este incremento se vio afectado principalmente por sueldos y beneficios a empleados pasando de Ps.482 millones en el período 2T16 a Ps.540 millones en 2017, que significa un incremento de Ps.58 millones o 12.0%, lo cual se debió principalmente al incremento en los sueldos pagados y los premios pagados por Ps.44 millones. Asimismo, otros beneficios a empleados incrementaron Ps.12 millones, principalmente por las cuotas de IMSS e INFONAVIT en Ps.5 millones.

### Participación en resultados de asociadas

La participación en resultados de asociadas fue de Ps.2 millones durante el período 2T17 comparados con los Ps.4 millones durante el período 2T16, una disminución de Ps.2 millones o 50.0%, lo cual está relacionado con la participación de SINCA Bajío, S.A. de C.V. en empresas promovidas, principalmente desarrollos inmobiliarios, la cual se mide aplicando al método de participación.

### Impuestos a la utilidad

Los impuestos a la utilidad del año fueron de Ps.252 millones durante el período 2T17 comparados con los Ps.185 millones durante el período 2T16, lo cual representa un incremento de Ps.67 millones o 36.2%, que es consistente con la aplicación de la tasa de impuesto sobre la renta al incremento en las utilidades antes de impuestos.

Adicionalmente, la tasa efectiva de impuestos fue 23.1% y 26.2% durante el período 2T17 y 2T16, respectivamente, que difiere de la tasa legal del 30%, debido principalmente a los efectos de inflación para efectos fiscales, los cuales incluyen la determinación

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

del ajuste anual por inflación, así como la actualización de activos.

Al 31 de junio del 2017 no se contaban con créditos ni adeudos fiscales y 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 Ps.419 millones o 80.4%, con Ps.940 generados durante el período 2T17 comparado con Ps.521 millones durante el período 2T16.

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 es la colocación efectuada por medio de los fondos de fomento FIRA y NAFIN principalmente, los cuales están encaminados al sector PYME y Agricultura. 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 posiciones resultantes de enfrentar a los activos improductivos con los 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 operaciones de arrendamiento y factoraje, las cuales están fondeadas por préstamos bancarios así como por fondos de fomento principalmente FIRA y NAFIN.

La siguiente tabla expone los resultados consolidados de las operaciones por segmento por los períodos concluidos al 30 de junio de 2017 y 30 de junio de 2016 y por los trimestres concluidos al 31 de marzo de 2017 y 2016.

% variación % variación

2T17 1T17 2T16 1T16 vs 1T17 2T17 vs 2T16 jun-17 jun-16 vs jun-16

Operaciones bancarias y de crédito 731 644 433 13.568.81,37577 178.3

Operaciones de redescuento 85772 610.4226.91621 0652.8

Operaciones de la tesorería 28172 064.740.04525 80.0

Otras 14119 27.355.62518 38.9

Operaciones de subsidiarias 82573 343.9148.51397 487.8

Resultado neto 94080 652116.780.41,74699 475.7

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, de igual forma 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 2017 y al 30 de junio de 2016.

Al 30 de junio de 2017 Al 31 de marzo de 2017 Al 30 de junio de 2016

Balances Generales Consolidados

Disponibilidades 16,865 16,989 16,031

Inversiones en valores 17,540 19,291 18,268

Deudores por reporto 7,001 5,501 20,226

Instrumentos financieros derivados 27940 0217

Ajustes de valuación de cobertura de activos financieros 242529

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

---

Total cartera de crédito 135,080130,059113,808  
Estimación preventiva para riesgos crediticios (2,286) (2,190) (2,078)  
Impuestos diferidos 1,6681,6431,331  
Otros activos 9,7768,13712,289  
Activos totales 185,947179,855180,121

Captación tradicional 109,153101,584104,939  
Préstamos interbancarios y de otros organismos 33,09937,15635,888  
Acreedores por reporto 12,49415,7759,289  
Instrumentos financieros derivados 226299212  
Otros pasivos 8,4256,36813,188  
Créditos diferidos 458454390  
Pasivos totales 163,855161,636163,906

Capital contable total 22,09218,21916,215

Total pasivo y capital contable 185,947179,855180,121

### Activos

Al 30 de junio de 2017, el saldo de activos totales fue de Ps.185,947 millones en comparación con Ps.180,121 millones al 30 de junio de 2016, lo cual representa un incremento de Ps.5,826 millones o 3.2%. Este aumento se debió principalmente al incremento de la cartera de crédito el cual se vio compensado por la baja en los reportos. La cartera de crédito total ascendió a Ps.135,080 millones al 30 de junio de 2017, comparada con Ps.113,808 millones al 30 de junio de 2016, que significa un incremento de Ps.21,272 millones o 18.7%. Las disponibilidades ascendieron a Ps.16,865 millones al 30 de junio de 2017 comparado con Ps.16,031 millones al 30 de junio de 2016, mostrando un aumento de Ps.834 millones u 5.2%; mientras que el saldo en las inversiones en valores fue de Ps.17,540 millones al 30 de junio de 2017 comparado con Ps.18,268 millones al 30 de junio de 2016, lo cual implica una disminución de Ps.728 millones o 4.0%. Asimismo, las operaciones de reportos disminuyeron a Ps.7,001 millones al 30 de junio de 2017 comparado con Ps.20,226 millones al 30 de junio de 2016, que representan una reducción por Ps.13,225 millones o 65.4%.

### Cartera de crédito

#### Créditos vigentes

Al 30 de junio de 2017, el saldo total de créditos vigentes es de Ps.133,884 millones en comparación con Ps.112,267 millones al 30 de junio de 2016, lo cual representa un incremento de Ps.21,617 millones o 19.3%. Este incremento se debió principalmente al crecimiento en la cartera empresarial en 21.1%. El total de créditos vigentes representó el 72.0% del total de los activos al 30 de junio de 2017, mientras que al 30 de junio de 2016, representó el 62.3% del total de los activos a dicha fecha.

Al 30 de junio de 2017, los créditos empresariales vigentes representaron el 80.4% del total de los créditos vigentes; los créditos vigentes a instituciones financieras representaron el 6.9%; los créditos de vivienda el 4.9%; los créditos al consumo vigentes representaron el 0.9%; y los créditos vigentes gubernamentales representaron el 6.9%.

#### Créditos vencidos

Al 30 de junio de 2017, nuestro total de créditos vencidos fue de Ps.1,196 millones en comparación con los Ps.1,541 millones al 30 de junio de 2016, lo cual representa una disminución de Ps.345 millones o 22.4%. Esta disminución se debió principalmente a los traspasos de cartera vencida a vigentes, así como a los castigos realizados en los créditos empresariales; los créditos vencidos empresariales pasaron de Ps.994 millones al 30 de junio de 2016 a Ps.742 millones al 30 de junio de 2017, que significa una disminución de Ps.252 millones o 25.4%.

El total de créditos vencidos representó el 0.6% de los activos totales al 30 de junio de 2017 y el 0.9% al 30 de junio de 2016. El total de créditos vencidos representa 0.9% del total de la cartera de crédito al 30 de junio de 2017 comparado con el 1.4% del

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

---

total de la cartera de crédito al 30 de junio de 2016.

Al 30 de junio de 2017 y 2016, los créditos empresariales vencidos representaron 62.0% y 64.5%, respectivamente, del total de los créditos vencidos; los créditos vencidos gubernamentales representaron 2.2% y 1.4%, respectivamente; los créditos vencidos a instituciones financieras representaron 0.2% y 0.1%, respectivamente; los créditos hipotecarios vencidos representaron 30.3% y 29.7%, respectivamente; y los créditos al consumo vencidos representaron 5.3% y 4.3%, respectivamente.

### **Pasivos**

Los pasivos totales fueron Ps.163,855 millones al 30 de junio de 2017 en comparación con los Ps.163,906 millones al 30 de junio de 2016, lo cual representa una disminución de Ps.51 millones o 0.1%. Esta disminución está compuesta de la siguiente forma: (i) un incremento en los depósitos de clientes de Ps.104,939 millones al 30 de junio de 2016 a Ps.109,153 millones al 30 de junio de 2017, principalmente proveniente de depósitos de exigibilidad inmediata; (ii) una baja en los créditos interbancarios y de otros organismos de Ps.35,888 millones al 30 de junio de 2016 a Ps.33,099 millones al 30 de junio de 2017, (iii) un incremento en las operaciones de reportos de Ps.9,289 millones al 30 de junio de 2016 a Ps.12,494 millones al 30 de junio de 2017. Estos cambios están en función a las variaciones de las disponibilidades, inversiones, cartera de crédito y deudores por reporto.

### **Depósitos a la vista y a plazo**

El total de depósitos a la vista fue de Ps.51,825 millones al 30 de junio de 2017 en comparación con Ps.45,120 millones al 30 de junio de 2016, lo cual representa un incremento de Ps.6,705 millones o 14.9%. Al 30 de junio de 2017, los depósitos a la vista representaron un 47.5% del total de los depósitos en comparación con el 43.0% al 30 de junio de 2016.

Por su parte, el total de depósitos a plazo de Ps.56,032 millones al 30 de junio de 2017 en comparación con Ps.58,622 millones al 30 de junio de 2016, lo cual representa una disminución de Ps.2,590 millones o 4.4%. Esta disminución se debió principalmente al cambio en los depósitos ligados a mercado de dinero. Al 30 de junio de 2017, los depósitos a plazo representaron un 51.3% del total de los depósitos, en comparación con el 55.9% al 30 de junio de 2016.

### **Bonos emitidos**

El saldo de bonos en circulación es de Ps.1,296 millones al 30 de junio de 2017, en comparación con los Ps.1,197 millones en circulación al 30 de junio de 2016, lo cual representa un incremento de Ps.99 millones o 8.3% relacionado con intereses devengados en los bonos con cupón cero.

Los bonos emitidos representaron 1.2% y 1.1% del total de los depósitos tanto al 30 de junio de 2017 como al 30 de junio de 2016 respectivamente.

### **Préstamos bancarios y otros préstamos**

Los créditos bancarios y de otros organismos tuvieron un saldo de Ps.33,099 millones al 30 de junio de 2017, en comparación con Ps.35,888 millones al 30 de junio de 2016, lo cual representa una disminución de Ps.2,789 millones o 7.8%. Esta disminución se debió a que hubo pagos adelantados de créditos de exigibilidad inmediata y de corto plazo.

Los créditos bancarios y otros créditos representaron 20.2% del total de los pasivos al 31 de marzo de 2017 en comparación con el 21.9% al 30 de junio de 2016.

Los préstamos de NAFIN se obtienen 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 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 2017, el total de créditos contratados se resume a continuación:  
Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2017

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

---

CapitalInteresesTotal

Créditos a la vista Ps. -Ps.-Ps.-  
Créditos a corto plazo10,0603710,097  
Créditos a largo plazo22,9356723,002  
TotalPs.32,995 Ps.104 Ps. 33,099

Al 30 de junio de 2017 la Institución así como sus subsidiarias tiene autorizadas las siguientes líneas de crédito:

2017

NAFIN\$11,750

FIRA25,000

BANCOMEXT5,419

BANCOMER100

De las cuales los saldos no dispuestos son los siguientes:

2017

NAFIN\$2,756

FIRA5,754

BANCOMEXT2,193

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 Ps.22,092 millones al 30 de junio de 2017 en comparación con Ps.16,215 millones al 30 de junio de 2016, lo cual representa un incremento de Ps.5,877 millones o 36.2%. Este incremento se debió principalmente a capital adicional por emisión de acciones en la Bolsa Mexicana de Valores de Ps.3,500 millones menos Ps.105 millones de gastos de emisión netos de impuestos; más la utilidad neta del segundo semestre de 2016 por Ps.1,252 millones, más la utilidad por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017 de Ps.1,746 millones, y disminuciones por un reparto de dividendos de Ps.445 millones, así como el registro del cambio en la metodología en la estimación de cartera de consumo e hipotecaria de Ps.9 millones, el reconocimiento de las obligaciones posteriores al retiro de Ps.34 millones y el resultado por valuación instrumentos de cobertura de flujos de efectivos de Ps.10; siendo estas tres últimas partidas, netas de impuestos.

El capital contable representó 11.9% y 9.0% de los activos totales al 30 de junio de 2017 y al 30 de junio de 2016, 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 financiamiento, 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 requerirá que los bancos mantengan suficientes activos líquidos de alta calidad para cubrir las

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

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 65.8% y 63.3 % del fondeo en 2017 y 2016.

Al 30 de junio de 2017, 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

Al 30 de junio de 2017, se utilizaron tres fuentes de financiamiento principalmente: depósitos (a la vista y a plazo), bonos y préstamos bancarios (préstamos a la vista, corto plazo y largo plazo). Al 30 de junio de 2017, los depósitos a la vista y a plazo representaron 75.8% del financiamiento total del banco; los bonos emitidos representaron 0.9% y los préstamos a la vista, corto plazo y largo plazo representaron 23.3%. Conjuntamente, estas tres fuentes representaron 100.0% del financiamiento total del banco.

La siguiente tabla establece las fuentes principales de financiamiento al 30 de junio de 2017, 2016 y 31 de marzo de 2017:

2T17%1T17%2T16%

### Depósitos:

A la vista 51,82536.4%50,79936.6%45,12032.0%

A plazo 56,03239.4%49,51535.7%58,62241.6%

Bonos emitidos 1,2960.9%1,2700.9%1,1970.9%

### Préstamos bancarios y otros préstamos:

A la vista --%6200.5% 2,770 2.0%

A corto plazo 10,0977.1%4,9443.5%11,0797.9%

A largo plazo 23,00216.2%31,59222.8%22,03915.6%

Total 142,252100%138,740100%140,827100%

Al 30 de junio de 2017, los depósitos a la vista fueron por Ps.51,825 millones, los depósitos a plazo compuestos por público general Ps.42,479 y mercado de dinero Ps.13,553 y los bonos emitidos fueron por Ps.1,296 millones.

De igual forma al 30 de junio de 2017, los préstamos a la vista, a corto plazo y a largo plazo fueron de Ps.0 millones, Ps.10,097 millones, y Ps.23,002 millones respectivamente.

### 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 2017, el límite establecido para la Institución por Banxico para pasivos netos denominados en divisas extranjeras con vencimiento ajustado fue de U.S.\$1,609 millones (Ps.29,063 millones). A esa fecha, los pasivos netos denominados en divisas extranjeras con vencimiento ajustado fueron de U.S.\$208 millones (Ps.3,757 millones). Para una discusión de los componentes de capital Nivel 1, ver "Legislación Aplicable y Supervisión-Capitalización."

Por el periodo de seis meses concluidos el 30 de junio de 2017 y 2016, la Institución cumple con los requerimientos regulatorios relacionados con la proporción del dólar denominado pasivos a pasivos totales.

Como parte de la estrategia de la administración de activos y pasivos, la Institución monitorea de cerca nuestra exposición a riesgos de divisas, con vista a minimizar el efecto de los movimientos del tipo de cambio en los resultados. Los activos y pasivos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

denominados en divisas extranjeras, principalmente en dólares, que se convierten a los siguientes tipos de cambio emitidos por Banxico de Ps.18.0626 y Ps.18.4646 por dólar americano al 30 de junio de 2017 y 2016, respectivamente, son los siguientes:

Al 30 de junio de

20172016

Miles de dólares Americanos

ActivosUS\$1,158,702US\$1,115,880

Pasivos(1,156,923)(1,111,030)

NetoUS\$1,779US\$ 4,850

Equivalente en millones de pesos mexicanosPs. 32Ps.90

Al 30 de junio de 2017 y 2016, hubo pasivos y activos denominados en UDIs convertidos a pesos mexicanos usando el valor por UDI de \$5.75141 y \$5.41521 pesos mexicanos, respectivamente, como sigue:

Al 30 de junio de

20162016

Miles de UDIs

Activos 44,455 58,115

Pasivos(126)(1,868)

Neto 44,329 56,247

Equivalente en millones de pesos mexicanosPs. 255Ps. 305

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 ("FEAGA") 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 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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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**

-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 2017, y 2016 es como sigue:

Al 30 de junio de

20172016

(millones de pesos)

Cuentas de orden

Obligaciones contingentesPs.1,855Ps.1,856

Compromisos crediticios58,03945,051

Bienes en fideicomiso o mandato77,48723,088

Bienes en custodia o administración10,10810,086

Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros5,9835,291

Calificación de la cartera crediticia140,845119,051

Otros8,3678,835

Montos nacionales de instrumentos derivados6,9968,252

Títulos a entregar por reporto7,00521,718

Deudores por reporto-(1,478)

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida105107

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 beneficios 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 2017 y 2016, 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 2017, 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 15.03% y 12.49% al 30 de junio de 2017 y 2016, respectivamente.

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

Al 30 de junio de

20172016

Millones de pesos

Capital:

Capital fundamental (1)Ps.20,351 Ps.14,716

Capital complementario 2 (2) 117 31

Capital NetoPs. 20,468 Ps. 14,747

Activos Ponderados Según el Riesgo:

Riesgo crediticioPs. 118,094 Ps. 101,706

Riesgo de mercado 4,594 5,183

Riesgo operacional13,45111,181

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

Capital Fundamental como porcentaje de activos de riesgo ponderado14.95%12.46%

Capital Complementario como porcentaje de activo de riesgo ponderado0.08%0.03%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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 Neto como porcentaje de activos de riesgo ponderado 15.03% 12.49%

(1) Calculado como sigue:

Partida al 30 de junio de  
2017 2016

Capital contable Ps. 22,092 Ps. 16,215

Inversión en acciones 1,484 1,252

Valuación de instrumentos de cobertura 1-

Intangibles 258 247

Ps. 20,351 Ps. 14,716

(2) Calculado como sigue:

Partida al 30 de junio de  
2017 2016

Estimación para pérdidas crediticias Ps. 30 Ps. 31

Estimación para pérdidas metodología interna 87-

Ps. 117 Ps. 31

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Notas a los estados financieros consolidados

Por el periodo de seis meses concluido al 30 de junio de 2017 y 30 de junio de 2016 y por el periodo de tres meses concluido al 31 de marzo de 2017

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

1.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.

2.Eventos relevantes

El 8 de junio de 2017 el Banco logró colocar en el mercado público 298,012,162 acciones en su Oferta Pública Inicial a un precio de \$29.50 pesos por acción, por un monto de \$8,791. La colocación se llevó a cabo mediante una oferta mixta de acciones que consistió en una oferta pública primaria de 79'788,616 acciones y una sobreasignación de 38'871,151; asimismo, una oferta pública secundaria de venta por 179'352,395 acciones. El múltiplo del valor de la acción sobre valor a libros fue de 1.78 y sobre la utilidad del trimestre del 9.81. El capital captado fue de \$3,500 (en el inciso e) de la Nota 20 se indica cómo se compone) y neto de gastos e impuestos fue de 3,395.

3.Bases de presentación

a.Unidad monetaria de los estados financieros - Los estados financieros consolidados y sus notas al 30 de junio de 2017 y 30 de junio de 2016 y por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2017, incluyen saldos y transacciones reflejadas en millones de pesos de poder adquisitivo a esas fechas.

b.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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Compañía Participación Actividad

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  
AFIBAJ, S.A. de C.V. 50.00% Actividades empresariales no financieras.

c. Consideraciones en políticas contables por los períodos de seis meses terminados el 31 de junio de 2017 y 2016 - En la preparación de los estados financieros consolidados les aplicaron las mismas políticas contables utilizadas en los estados financieros consolidados anuales auditados de la Institución al 31 de diciembre de 2016. Por lo tanto, para una mejor 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 2016 y 2015.

d. 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 2016 y 2015.

4. 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 conformidad con los Criterios Contables, hasta en tanto no exista pronunciamiento expreso por parte de la Comisión, las instituciones de crédito observarán ciertas Normas de Información Financiera ("NIF") emitidas por el Consejo Mexicano de las Normas de Información Financiera ("CINIF"). Su preparación requiere que la administración de la Institución efectúe ciertas estimaciones y utilice determinados supuestos para valuar 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. La administración de la Institución, aplicando el juicio profesional, considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias. Las principales políticas contables seguidas por la Institución son las siguientes:

1) Cambios en estimaciones contables aplicadas en 2017

El 6 de enero del 2017, la Comisión emitió resoluciones a las Disposiciones, por medio de las cuales modificó la metodología aplicable a la calificación de cartera crediticia de consumo no revolvente e hipotecario, con la finalidad de calcular con mayor precisión las reservas que las instituciones deben constituir. La nueva metodología toma en cuenta los posibles riesgos relacionados con el comportamiento de pago y nivel de endeudamiento de sus acreditados, lo cual es acorde al modelo de pérdida esperada que es la base de la metodología para la calificación de la cartera crediticia, procurando así la adecuada solvencia y estabilidad de las propias instituciones de crédito.

La Comisión estipuló la entrada en vigor del cambio en la metodología a partir del 1 de junio del 2017. En consecuencia, se reconoció en el capital contable, dentro del rubro "Resultado de ejercicios anteriores", el efecto financiero acumulado inicial derivado de la aplicación de la metodología de calificación para la cartera crediticia de consumo no revolvente e hipotecario. El efecto acumulado inicial de la aplicación del

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 3 / 79

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

cambio de metodología de calificación, generó una creación de reservas preventivas para riesgos crediticios con cargo al rubro de "Resultados de ejercicios anteriores" dentro del capital contable, neto del impuesto por \$9.

El registro contable del efecto inicial consistió en lo siguiente:

i. Comparar el cómputo al 31 de mayo del 2017 de la metodología anterior contra la nueva metodología, efecto que fue registrado en resultados de ejercicios anteriores.

ii. Adicional al registro en reservas, el efecto de impuestos a la utilidad asociado con la misma, fue de igual manera afectado contra resultados de ejercicios anteriores.

La comparación de la determinación de las reservas preventivas para riesgos crediticios y el efecto en impuestos a la utilidad descrita anteriormente, se detalla a continuación:

a) Cartera de consumo no revolvente

Concepto Metodología anterior  
al 31 de mayo  
de 2017 Metodología  
nueva  
al 1 de junio  
de 2017

Monto de reservas requeridas \$ 47\$ 51

Concepto Efecto de variación en reservas de mayo a junio 2017 Efecto en resultados en  
resultados de ejercicios anteriores

Creación de reservas \$ (4)\$ (4)  
Impuesto sobre la renta diferido 1  
Participación de los trabajadores en las utilidades ("PTU") diferida -  
Afectación neta  
\$3

b) Cartera hipotecaria:

Concepto Metodología anterior  
al 31 de mayo  
de 2017 Metodología  
nueva  
al 1 de junio  
de 2017

Monto de reservas requeridas \$ 124\$ 135

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Concepto Efecto de variación en reservas de mayo a junio 2017 Efecto en resultados en resultados de ejercicios anteriores

Creación de reservas \$ (11) \$(11)

Impuesto sobre la renta diferido 4

Participación de los trabajadores en las utilidades ("PTU") diferida 1

Afectación neta

\$6

2) Adopción de Metodologías Internas para la calificación de cartera crediticia comercial para PYMES -

Mediante oficio 142-3/2465/2017, emitido el 13 de marzo de 2017, la Comisión autorizó a la Institución al uso de una metodología interna con enfoque básico para la calificación de la cartera crediticia comercial para PYME, estimando los requerimientos de reservas y capital por riesgo de crédito.

A continuación se presenta una comparación entre la metodología estándar y la metodología interna para la cartera crediticia comercial:

Período Reservas Método Estándar Reservas Método Interno

Abril 2017 566421

Mayo 2017 592450

Junio 2017 584468

Una vez que la Comisión haya autorizado el uso de alguna Metodología Interna, la Institución deberá calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito por un período de seis semestres a partir de la autorización y de forma simultanea deberán calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito por la Metodología Estándar e Interna.

En el caso que en dicho período, el requerimiento de capital por riesgo de crédito obtenido al calcular la Metodología Interna sea inferior al Estándar, la Institución deberá mantener en cada uno de los semestres posteriores a la autorización un porcentaje no menor al que resulte de la siguiente tabla respecto del requerimiento de capital obtenido mediante la aplicación de la Metodología Interna:

1

Semestre 2

Semestre 3

Semestre 4

Semestre 5

Semestre 6

Semestre

95% 95% 90% 90% 80% 80%

Para más información favor de referirse a la Nota "Información adicional de la administración del riesgo de crédito" más adelante, en donde se aborda con mayor detalle.

5. Operaciones relevantes del período

Al cierre del segundo trimestre de 2017, el resultado neto acumulado ascendió a \$1,746, que representa un aumento del 75.7% con respecto al mismo período del 2016, que cerró en \$994.

La cartera de crédito vigente ascendió a \$133,884 al 30 de junio de 2017, misma que

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

tuvo un aumento del 4.0% con relación a al 31 de marzo de 2017 que cerró en \$128,763 y un crecimiento de 19.3% con respecto al 30 de junio de 2016, que cerró en \$112,266. Por su parte, el margen financiero ajustado por riesgos crediticios más el resultado por intermediación acumulado por el período concluido el 30 junio de 2017 ascendió a \$3,924, el cual aumentó en 41.8% con relación al mismo periodo de 2016 que cerró en \$2,768.

El índice de eficiencia por el período concluido el 30 de junio de 2017 alcanzó un nivel de 2.68%

El índice de capitalización total del Banco, calculado en base a las reglas emitidas por la SHCP, es de 15.03% al 30 de junio de 2017.

El 88.05% de la cartera de crédito cuenta con una calificación de A1 o A2 al 30 de junio de 2017.

El Índice de morosidad "IMOR" al 30 de junio de 2017 fue de 0.9%, a su vez el de cobertura de cartera vencida fue de 191.1%.

## Indicadores Financieros

Índices (%) 30-jun-17 31-mar-17 30-jun-16 pbs Aa Apbs TaT

Índice de Morosidad (1) 0.891.001.35 (46) (11)

Índice de cobertura de cartera de Crédito vencida (2) 191.14168.98134.825622

Eficiencia operativa (3) 2.682.732.5711 (5)

ROE (4) 18.6518.0813.0755857

ROA (5) 2.041.781.218326

Índice de Capitalización Desglosado: (6)

Índice de Capitalización 15.0312.3012.49254273

(1) 14.9512.2812.46249267

(2) 14.9512.2812.46249267

Liquidez (7) 28.8533.8628.87 (2) (501)

MIN (8) 4.444.323.4210212

(9) INDICE DE MOROSIDAD:

Cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Cartera total al cierre del trimestre.

(10) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA:

Estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.

(11) EFICIENCIA OPERATIVA:

Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

(12) ROE:

Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable Promedio

(13) ROA:

Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total Promedio.

(14) INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO:

Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

(1) = Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

(2) = (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

(15) LIQUIDEZ:

Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(16) MARGEN DE INTERÉS NETO:

Margen Financiero del trimestre ajustado por riesgos Crediticios Anualizado /  
Activos productivos promedio.

## 6. Disponibilidades

a) La integración de este rubro por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017 y 30 de junio de 2016 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2017 se muestra a continuación:

30-jun-17	31-mar-17	30-jun-16	31-mar-16		
Caja	\$ 1,029	\$ 984	\$ 1,224	(93)	
Bancos	15,812	15,983	14,894	(171)	918
Otras Disponibilidades	242	215	29		
Total	\$ 16,865	\$ 16,989	\$ 16,031	(124)	\$ 834

El saldo de bancos se integra como sigue:

30-jun-17	31-mar-17	30-jun-16	31-mar-16		
Depósitos instituciones de crédito extranjeras	\$ 8,823				
	\$ 10,329				
	\$ 4,419				
	(1,506)				
	4,404				
Call Money otorgado (*)	445120865	325	(420)		
Bancos del país	223176107	47	116		
Cuenta Única de BM (*)	5,5665,4576,340	109	(774)		
Compra de divisas	5,4493,25910,632	2,190	(5,183)		
Venta de divisas	(4,916) (3,444) (7,505)	(1,472)	2,589		
Depósitos a plazo	19083-	107	190		
Depósitos en garantía	32336	29	(4)		
Total	\$ 15,812	\$ 15,983	\$ 14,894	(171)	\$ 918

(\*) 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.

## 7. Inversiones en valores

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 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").

### a) Títulos para negociar

La integración de este rubro por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017 y 30 de junio de 2016 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2017 se muestra a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 7 / 79  
CONSOLIDADO  
Impresión Final

Sin restricción

Instrumento

Costo de adquisición

Inter. devengados Estima. baja de valor Incr. (decr.) por valuación Valor en libros 30-jun-2017 Valor en libros 31-mar-2017 Valor en libros 30-jun-2016

Certificados bursátiles ("Cebures") \$ 1,721 \$ 4 \$ (1) \$ 1,724 \$ 916 \$ 3,437

Bonos de desarrollo ("Bondes") 1,550 311,554 904-

Bonos IPAB 1,130 1421,146 412-

Pagares con rendimiento liquidables al vencimiento ("PRLV")

-

-

-

-

-

282

Certificado de desarrollo ("Cedes") 5681-5691,272 3,972

Eurocedes 224 - (217) - 77 91

Total \$ 5,193 \$ 22 (217) \$ 2 \$ 5,000 \$ 3,511 \$

7,782

Restringidos o dados en garantía por reporte

Instrumento Costo de adquisición Intereses devengados Estimación de baja de valor

Incremento (decremento) por valuación Valor en libros 30-jun-2017 (\*) Valor en libros 31-mar-2017 (\*) Valor en libros 30-jun-2016 (\*)

Bonos IPAB \$ 5,340 \$ 3 \$ - \$ 4 \$ 5,347 \$ 6,270 \$ 3,663

Bondes 5,281 1-35,285 5,939 3,213

CETES (Certificados de la tesorería)

496

Udibono 60---6020-

Pagares con rendimiento liquidables al vencimiento ("PRLV")

-----

303

Cedes-----6031,313

Certificados Bursátiles ("Cebures") 1,848 1 - (1)

1,848 2,948 1,498

Total 12,529 5 - 612,540 15,780 10,486

\$ 17,722 \$ 27 \$ (217) \$ 8 \$ 17,540 \$ 19,291 \$ 18,268

Los Eurobonos provienen de papel privado y se encuentran administrados por Banco Invex y el Instituto para el depósito de valores ("INDEVAL").



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

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.

30-jun-2017	31-mar-2017	30-Jun-16				
(Activo)	(Pasivo)		(Activo)	precio	(Activo)	precio
Colateral recibido	Colateral vendido					
Intereses						
devengados	PlusValor	en	precio	precio	pactado	pactado
Instrumento:	Importe	por	cobrar	(minus	valía)	libros
Bono IPAB\$	1,189\$	-	\$ (5)\$	1,184\$	1,189\$	
Cetes-----						
Bonos M-----						
Bondes	5,811	9	5,821	5,812	-	-
-						
Total\$	7,000\$	1\$	4\$	7,005\$	7,001\$	-5,501\$
20,226						20,226

La integración por premios cobrados y pagados por reportos por el período de seis meses concluidos el 30 de junio y el 30 de junio de 2016 y por el período de tres meses concluido el 31 de marzo de 2017 es la siguiente:

30 de junio de 2017	31 de marzo de 2017	30 de junio de 2016			
Instrumento:	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Cetes\$	2\$	-\$ 1\$	-\$ 2\$	9	
Bonos IPAB	2117988310065				
Bonos M	513141				
Bondes	41160137414352				
Cebur	-83-42-29				
Pagarés	---9-1				
Cedes	-	11	-	-	29
\$69\$	434\$	25\$	209\$	249\$	186

**9. 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 más adelante junto con sus características cualitativas y cuantitativas.

Por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017 y al 30 de junio de 2016 y por el período de tres meses concluido al 31 de marzo de 2017, la posición por instrumentos financieros derivados es como sigue:

Al 30 de junio de 2017	Al 31 de marzo de 2017	Al 30 de junio de 2016			
Posición neta	Posición neta	Posición neta			
Posición activa					
Forwards:					
Forwards de divisas	moneda nacional\$	78\$	91\$	16	
Opciones:					
Opciones de tasas	174	283	190		
Opciones de divisas	-	-	1		
Swaps de negociación:					
Swaps de divisas	moneda nacional	4	25	35	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Swaps de tasas	23	1	(25)	
Swaps de cobertura:				
Swaps de divisas moneda nacional		-	-	
-				
Swaps de tasas	-	-	-	
\$ 279\$	400\$	217		
Posición pasiva				
Forwards:				
Forwards de divisas moneda nacional\$		(80)\$	(88)\$	(24)
Opciones:				
Opciones de tasas	(106)	(186)	(132)	
Opciones de divisas	-	-	-	
(1)				
Swaps de cobertura:				
Swaps de divisas moneda nacional		(12)		
Swaps de tasas				
Swaps de negociación:				
Swaps de divisas moneda nacional		(4)	(25)	
(55)				
Swaps de tasas	(24)	-	-	
\$ (226)\$	(299)\$	(212)		

Derivado de cobertura

Al 30 de junio de 2017, la Institución tiene registrado un Interest Rate Swap que guarda una relación de cobertura de flujos de efectivo, el 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. El resultado de la valuación al cierre del segundo trimestre del ejercicio fue de \$ 13, el cual genero un beneficio de impuestos diferidos por \$ 5.

Al 31 de marzo de 2017 la Institución tuvo registrado un Interest Rate Swap que guardaba una relación de cobertura de flujos de efectivo sobre una tasa variable, el cual cubre una posición asociada 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 AIBBAJIO de 7, 14, 21 y 28 días, a través de un swap de tasas. El resultado de valuación registrado en el resultado integral al cierre del primer trimestre de 2017 fue de \$4, el cual genero un beneficio de impuestos diferidos por \$ 1; mismo que se está amortizando contra resultados dentro de un período de 105 meses debido a que no se cumplió con las condiciones establecidas en las pruebas retrospectivas para la aplicación de una contabilidad de cobertura.

10. 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 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-2017 31-mar-2017 30-jun-2016 2T17 -1T17 2T17 - 2T16  
 Créditos comerciales \$ 126,120\$ 121,160\$ 104,818,960 21,302  
 Actividad empresarial o comercial 107,604 104,655 88,822,949 18,722

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Créditos a entidades financieras	9,1877,5665,5801,6213,607			
Créditos a Entidades Gubernamentales	9,3298,93910,356390(1,027)			
Créditos para la vivienda	6,5706,4616,400109170			
Créditos personales al consumo	1,194	1,142	1,048	52
146				
Total	\$ 133,884	\$ 128,763	\$ 112,266	\$ 5,121
				\$ 21,618

En el segundo trimestre del año la cartera de crédito tuvo un incremento del 3.98% con respecto al 31 de marzo de 2017, y un incremento del 19.26% con respecto al 30 de junio de 2016, 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 2017 y 30 de junio de 2016 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 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	1.0018	06265.75141		
Total Cartera valorizada a pesos	\$ 123,943	\$ 9,679	\$ 262	\$ 133,884

Al 31 de marzo de 2017

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Créditos comerciales	\$ 94,355	548-		
Créditos a entidades financieras	6,814	440-		
Créditos al consumo	1,142	--		
Créditos a la vivienda	6,181	-49		
Créditos a entidades gubernamentales		8,657	15-	
Total por tipo de moneda	117,149	60349		
Tipo de cambio	1.0018	79555.72314		
Total Cartera valorizada a pesos	\$ 117,149	\$ 11,334	\$ 280	\$ 128,763

Al 30 de junio de 2016

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Créditos comerciales	\$ 77,633	609-		
Créditos a entidades financieras	4,809	42-		
Créditos al consumo	1,048	--		
Créditos a la vivienda	6,080	-59		
Créditos a entidades gubernamentales		9,449	49-	
Total por tipo de moneda	99,019	70059		
Tipo de cambio	1.0018	46465.41521		
Total Cartera valorizada a pesos	\$ 99,019	\$ 12,927	\$ 320	\$ 112,266

La cartera de crédito vencida por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017 y 30 de junio de 2016 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

2017 se integra como sigue:

Cartera de crédito vencida 30-jun-17 31-mar-17 30-jun-16 T17 -1T17 2T17 - 2T16  
 Créditos comerciales \$ 770\$ 865\$ 1,017\$ (95)\$  
 (247)

Actividad empresarial o comercial 742852994 (110) (252)

Créditos a entidades financieras 2-121

Créditos a entidades gubernamentales 261322134

Créditos para la vivienda 363365457 (2) (94)

Créditos personales al consumo 63 6667 (3) (4)

Total \$ 1,196 \$ 1,296 \$ 1,541 \$ (100) \$ (345)

Integración de cartera vencida por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017 y 30 de junio de 2016 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2017 por tipo de crédito y moneda:

Integración de cartera vencida por tipo de crédito y moneda

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--

Tipo de cambio 1.00 18.0626 5.75141

Total cartera valorizada a pesos \$ 1,128\$ -\$ 68\$ 1,196

Al 31 de marzo de 2017

Tipo de crédito Moneda nacional Dólares Udis Total

Créditos comerciales \$ 852\$ --

Créditos a entidades financieras ---

Créditos al consumo 66--

Créditos a la vivienda 291- 13

Créditos a entidades gubernamentales 13- -

Total por tipo de moneda 1,222-13

Tipo de cambio 1.00 18.7955 5.72314

Total cartera valorizada a pesos \$ 1,222\$ -\$ 74\$ 1,296

Al 30 de junio de 2016

Tipo de crédito Moneda nacional Dólares Udis Total

Créditos comerciales \$ 985\$ 1-

Créditos a entidades financieras 1--

Créditos al consumo 67--

Créditos a la vivienda 363- 17

Créditos a entidades gubernamentales 22- -

Total por tipo de moneda 1,438117

Tipo de cambio 1.00 18.4646 5.41521

Total cartera valorizada a pesos \$ 1,438\$ 9\$ 94\$ 1,541

Tipo de Crédito (moneda nacional)

Traspaso

Al 30 de junio de 2017 Al 31 de marzo de 2017 Var. Pagos Adj. Reestruct. Castigos Vigente

Vencida

Créditos comerciales \$ 742\$ 852\$ (110)\$ (173)\$ (39)\$ (146) \$ (14) \$ 262

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Créditos a entidades financieras

2  
-  
2  
(38)  
-  
-

42

Créditos a entidades gubernamentales

26  
13  
13  
-  
-  
-  
--

13

Créditos al consumo	6366	(3)	(5)	-(30)	(2)	34							
Créditos a la vivienda	295			291		4	(22)	(4)	(12)	(14)	(36)		
92													
\$ 1,128\$	1,222\$	(94)\$	(238)\$	(4)	\$	(51)\$	(190)\$	(54)	\$	443			

Tipo de crédito (dólares)

Traspaso

Al 30 de junio de 2017Al 31 de marzo de 2017Var. Pagos Reestructuraciones Castigos Vigente  
Vencida  
Créditos comerciales\$ -\$ -\$ -\$ -\$ -\$ - \$ -\$ -  
\$ -\$ -\$ -----

Tipo de crédito (Udis)

Traspaso

Al 30 de junio de 2017Al 31 de marzo de 2017Var. Pagos Reestructuraciones Castigos Vigente  
Vencida  
Créditos a la vivienda\$ 12\$ 13 \$ (1)\$ -\$ -\$ (1) \$ (1)\$ 1  
\$ 12\$ 13\$ (1)\$ -\$ -\$ (1)\$ (1)\$ 1

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

Número de clientesImporte total% del capital básico  
2 \$ 4,341 26 %

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

Número de clientesImporte total% del capital básico  
3 \$ 5,989 36%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

11. Estimación de reservas preventivas globales

Al 30 de junio de 2017 y al 31 de marzo de 2017, la estimación para riesgos crediticios se asignó como sigue:

30 de junio de 2017 31 de marzo de 2017

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

Cartera empresarial \$	108,346\$	1,300\$	105,507\$	1,435
Entidades financieras	9,189	857,566	72	
Gubernamental	9,355	898,952	58	
Hipotecario	6,933	1356,826	131	
Cartera de consumo	1,257	1601,208	167	
Complementarias-58-57				
Reservas adicionales-432-240				
Por intereses devengados sobre créditos vencidos			-	27- 30
\$ 135,080\$2,286\$ 130,059\$2,190				

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 revolvente Hipotecaria 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 2017 y al 31 de marzo de 2017 (valores nominales):

30 de junio de 2017 31 de marzo de 2017

Total cartera calificable al 31 de marzo Reserva requerida Total cartera calificable al  
31 de diciembre Reserva requerida

Créditos empresariales				
A1\$	78,921\$	392\$	74,878\$	385
A218,297	20918,644	213		
B14,167	704,645	80		
B21,642	371,861	141		
B32,977	953,000	96		
C170748	64443			
C256662	63071			
D888289	833265			
E181983	72241			
108,346	1,300	105,507	1,435	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 15 / 79

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

Créditos a entidades financieras

A16,807345,34024

A21,0251191110

B148385369

B228562135

B34831751018

C1876393

C2172152

D2121

E -- --

9,189857,56672

Créditos gubernamentales

A16,259298,66541

A21,991261111

B1891151282

B2852--

B3472201

C1563--

C2----

D26122813

E----

9,355898,95258

Crédito a la vivienda

A14,55785,0159

A257243832

B119722152

B226932483

B314731222

C1408132819

C24903827622

D2675125657

E26133025

6,9331356,826131

Créditos ABCD

A129032653

A2371591

B11696793

B27231286

B3382372

C1352191

C2303374

D164225

E42273722

7295168347

Tarjetas de crédito

A1889789

A2926776

B1474444

B2293263

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

B3344283  
C1599528  
C2992511731  
D71429952  
E9744  
528109525120

Reservas complementarias (\*)5857

Reservas adicionales (\*\*)432240

Por intereses devengados sobre créditos vencidos (\*\*\*)

27

30

Total	\$ 135,080\$	2,286\$	130,059\$	2,190
-------	--------------	---------	-----------	-------

(\*) 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 al cierre del ejercicio 2016 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.

12.Otras cuentas por cobrar, neto

30-jun-1731-mar-1730-jun-162T17	-1T172T17	- 2T16			
Otros Deudores\$ 190\$ 314\$ 179(124)11					
Deudores por liquidación de operac.	4,9093,1787,5501,731	(2,641)			
Deudores comisiones sobre operac.vig				44	
42	35	2	9		
Impuesto al valor agregado por acreditar	110121220	(11)	(110)		
Otros adeudos al personal	5362	(1)			
Prestamos al personal de la Institución	372380360	(8)	12		
Otros derechos de cobro	111--				
Estimación de otros adeudos vencidos		(72)	(77)		(89)517
Total\$ 5,559\$ 3,962\$ 8,262	\$ 1,597	\$ (2,703)			

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.

La variación se debe a las condiciones de mercado en algunos meses se puede operar montos mayores de acuerdo a la oferta o demanda de clientes o intermediarios.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 17 / 79

CONSOLIDADO

Impresión Final

13. 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-1731-mar-1730-jun-162T17-1T172T17-2T16						
Inmuebles adjudicados\$	368\$		377\$	362\$	(9)\$	6
Muebles, valores y derechos adjudicados	207207216-			(9)		
Estimación baja de valor adjudicados		(375)		(372)	(374)	(3)
(1)						
Total\$	200\$	212\$	204 \$	(12) \$	(4)	

14. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

Inversión30-jun-1731-mar-1730-jun-162T17-1T172T17-2T16						
Inmuebles destinados a oficinas\$	1,048\$		1,047\$	1,025\$		1\$
23						
Equipo de oficina	316313300316					
Equipo de cómputo electrónico	75747213					
Periférico de cómputo electrónico	2612482321329					
Equipo de transporte terrestre	111--					
Otros	40393713					
Equipo de comunicación	120116107413					
Maquinaria	18818718612					
Equipo de seguridad	1481471501(2)					
Gastos de instalación	1,250	1,238	1,219	12		31
Total\$	3,447\$	3,410\$	3,329 \$	37 \$	118	

Depreciación acumulada y amortización30-jun-1731-mar-1730-jun-162T17-1T172T17-2T16						
Inmuebles destinados a oficinas\$	(156)\$	(152)\$	(139) (4)	(17)		
Equipo de oficina	(216) (210) (195) (6) (21)					
Equipo de cómputo electrónico	(70) (70) (71) -1					
Periférico de cómputo electrónico	(199) (191) (177) (8) (22)					
Equipo de transporte terrestre	(1) (1) (1) --					
Otros	(30) (29) (24) (1) (6)					
Equipo de comunicación	(90) (88) (85) (2) (5)					
Maquinaria	(123) (121) (112) (2) (11)					
Equipo de seguridad	(109) (107) (108) (2) (1)					
Gastos de instalación	(476)	(461)	(421)	(15)		
(55)						
Total\$	(1,470)\$	(1,430)\$	(1,333)\$	(40)\$	(137)	

15. Otros activos, cargos diferidos e intangibles y crédito mercantil

30-jun-1731-mar-1730-jun-162T17-1T172T17-2T16					
Depósitos en garantía a prestadoras de servicio					
\$ 76					
\$ 79					
\$ 78					
(3)					
(2)					
Pagos anticipados167152163154					
Gastos anticipados11091901820					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Crédito mercantil100100100--

Inversiones para pensiones y prima de antigüedad1,2631,2341,08930174

Otros7897797151074

Amortización acumulada (623) (609) (568) (14) (55)

Total\$ 1,882\$ 1,826\$ 1,667\$ 56\$ 215

La variación en el rubro de pagos anticipados es derivada de los pagos provisionales de ISR realizados en el ejercicio, resultantes del cálculo de dicho impuesto.

16.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 Tradicional30-jun-1731-mar-1730-jun-162T17-1T172T17-2T16

Depósitos de exigibilidad inmediata\$ 51,763\$ 50,724\$ 45,090\$ 1,039\$  
6,673

Depósitos a plazo

    Público en general42,47937,31138,7565,1683,723

    Mercado de dinero13,55312,20419,8651,349(6,312)

Títulos de créditos emitidos1,2961,2701,1972699

Cuenta global de captación sin movimientos

62

75

31

(13)

31

Total\$ 109,153\$ 101,584\$ 104,939\$ 7,569\$ 4,214

Tasas de interés promedio

Captación tradicional

Al 30-jun- 2017Al 31-mar- 2017Al 30-jun- 2016

Moneda nacionalTasa de interésTasa de interésTasa de interés

Depósitos de exigibilidad inmediata0.040.040.03

Depósitos a plazo5.875.273.54

Dólares

Depósitos de exigibilidad inmediata0.570.490.32

Depósitos a plazo0.270.210.22

17.Préstamos Interbancarios y de Otros Organismo

30-jun-1731-mar-1730-jun-162T17-1T172T17-2T16

Exigibilidad inmediata:

Operaciones de Call Money recibidos

\$ -

\$ 620

\$2,770

\$ (620)

\$ (2,770)

Total \$ -\$620\$2,770\$ (620)\$ (2,770)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Corto Plazo:

Operaciones con BM-----

Prestamos concertados desde el país

283

538

855

(255)

(572)

Prestamos por fondos fiduciarios 5,418 435,771 5,375 (353)

Prestamos con Inst. de banca desarrollo

4,396

4,363

4,453

33

(57)

Total \$ 10,097\$ 4,944\$ 11,079 5,153 (982)

Largo plazo:

Prestamos por fondos fiduciarios 14,701 21,134 12,507 (6,433) 2,194

Prestamos con instituciones banca desarrollo

8,301

10,458

9,532

(2,157)

(1,231)

Total 23,002 31,592 22,039 (8,590)

963

Total\$ 33,099\$ 37,156\$ 35,888\$ (4,057)\$ (2,789)

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Al 30 de junio de 2017 Al 31 de marzo de 2017 Al 30 de junio de 2016

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

Call money 6.626.023.70

Financiamientos de la banca de desarrollo 6.796.064.06

Financiamientos de fondos de fomento 6.996.434.48

Dólares

Call money 0.890.630.56

Préstamos de bancos comerciales 1.551.780.64

Financiamientos de la banca de desarrollo 0.740.883.63

Financiamientos de fondos de fomento 3.803.673.63

18. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

30-jun-17 31-mar-17 30-jun-16 T17-1T17 2T17-2T16

Provisión para obligaciones laborales al retiro\$ 1,344\$ 1,285\$ 1,093\$

59\$ 251

Provisiones para obligaciones diversas 2361701916645

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Acreedores diversos	63155549576136
Cheques de caja y certificados	306438228 (132) 78
Cartas de crédito y giros por pagar	-----
Impuesto al valor agregado por pagar	4351113 (8) (70)
Depósitos en garantía	1831561272756
Acreedores por liquidación de operaciones	5,4742,99210,6852,482 (5,211)
Otras obligaciones	64-2 6
Total\$	8,223\$ 5,651\$ 12,932\$ 2,572\$ (4,709)

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.

## 19. Impuestos a la utilidad

Las diferencias temporales consideradas para determinar el registro de los impuestos diferidos para efectos de este periodo 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 2017:

Diferencias temporales	Diferencias temporales
ISRPTU	ISRPTU
Concepto	Base ISRBase PTU30%10%31-mar-17
Diferencias Temporales Activas:	
Efecto de valuación en inversiones	\$ 2,837\$ 2,837\$ 851\$ 284\$ 1,039
Bienes adjudicados	1,4321,430430143553
Comisiones cobradas por anticipado	45245213545181
Estimación para riesgos crediticios, intereses y otros adeudos	2,290
	2,124
	687
	212
	862
Cartera en arrendamiento puro	245-73-42
Participación de los trabajadores en las utilidades	199
	-
	60
	-
	133
Beneficios a los empleados	156156471643
Pérdidas fiscales pendientes de amortizar	-----
Provisiones no pagadas al cierre	2722728227111
Total efecto Activo	7,8837,2712,3657273,0922,964

## Diferencias Temporales Pasivas:

Inmuebles, mobiliario y equipo	57958317458232
Efecto de valuación de instrumentos derivados	2,7672,7678302771,028
Carga financiera por devengar en arrendamiento financiero	7121

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Comisiones por devengar en arrendamiento financiero 21  
 Gastos por amortizar 155155471661  
 Total efecto Pasivo 3,5743,5051,0733511,4241,321

Efecto neto acumulado \$ 4,309\$ 3,766\$ 1,292\$ 376\$ 1,668 \$ 1,643

20.Capital contable

a)El capital social se integra como sigue:

30-jun-17	31-mar-17	30-jun-16	T17-1T17	T17-2T16		
Capital Social\$	2,989\$	2,752\$	2,752\$			237
\$	237					
Prima en venta de acciones	10,8887,7307,7303,1583,158					
Total\$	13,877\$	10,482\$	10,482\$		3,395\$	
	3,395					

El valor nominal por acción es de \$2 pesos. El número total de acciones en circulación asciende a 1,189'931,687 y 1,071'271,920 en el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2017 y por el período de tres meses concluido el 31 de marzo de 2017, respectivamente.

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 debe de contar. Este capital mínimo deberá estar íntegramente pagado. Cuando el capital social exceda del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

mínimo, deberá estar pagado por lo menos en un cincuenta por ciento, siempre que este porcentaje no sea inferior al mínimo establecido. La Institución cumple satisfactoriamente con este precepto.

e) 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 2017, en la asamblea general extraordinaria de accionistas, se aprobó la aplicación de utilidades generadas durante el ejercicio que concluyó el 31 de diciembre de 2016. En dicho ejercicio, se destinó el 10% de las mismas a la reserva legal, el 69.51% a otras reservas y el 19.89% para pago de dividendos a los accionistas; los cuales durante 2017 ascendieron a \$445. Y por último, el 0.60% como aplicación por cambios en la NIF D-3, Beneficios a empleados, reconocimiento de ajustes actuariales y neto de impuestos. Así como la aprobación para la separación de las utilidad acumuladas por \$ 900 para crear una reserva para el fondo de recompra de acciones.

g) El valor contable ajustado por acción al 30 de junio de 2017 y al 31 de marzo de 2017, fue de \$18.57 y \$16.60, respectivamente pesos (valor nominal). Este valor se determinó dividiendo el capital contable entre el total de acciones en circulación.

h) 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 los conceptos de "Resultados de ejercicios anteriores" y "Capital ganado".

i) 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 así como otras reservas para crecimiento y decreto de dividendos.

j) 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	13,877
2	Resultados de ejercicios anteriores	1,533
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	6,682
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	22,092
	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)	159
10	(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

impuestos a la utilidad diferidos a cargo)-  
11Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo(1)  
12Reservas pendientes de constituir-  
13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización-  
14Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonableNo aplica  
15Plan 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%)19  
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%)1,465  
20  
(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)-  
21Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)-  
22Monto que excede el umbral del 15%No aplica  
23del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica  
24del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica  
25del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporalesNo aplica  
26Ajustes regulatorios nacionales-  
A del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)-  
B del cual: Inversiones en deuda subordinada-  
C del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)-  
D del 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: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas-  
L del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas-  
M del cual: Personas Relacionadas Relevantes-  
N del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos-  
O Se deroga-  
27Ajustes 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-  
28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 11,741  
29Capital común de nivel 1 (CET1)20,351  
Capital adicional de nivel 1: instrumentos  
30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima-

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables-  
32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo aplica  
33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1-  
34Instrumentos 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  
35del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica  
36Capital 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 emitidoNo aplica  
41Ajustes regulatorios nacionales-  
42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica  
43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 -  
44Capital adicional de nivel 1 (AT1)-  
45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)20,351  
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas  
46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima-  
47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2-  
48Instrumentos 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  
49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica  
50Reservas117  
51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios117  
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios  
52  
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica  
53  
(conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica  
54  
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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)117

59Capital total (TC = T1 + T2)20,468

60Activos ponderados por riesgo totales136,138

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)14.95%

62Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)14.95%

63Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.03%

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)7.00%

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)0.00%

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)7.95%

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)1,143

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada1,121

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)87

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas146

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PÁGINA 28 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

- 
- 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).
- 34No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
- 35No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

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 en el balance general

Activo

BG1Disponibilidades16,864

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

BG2Cuentas de margen-

BG3Inversiones en valores17,540

BG4Deudores por reporto7,001

BG5Préstamo de valores-

BG6Derivados279

BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros24

BG8Total de cartera de crédito (neto)125,102

BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización-

BG10Otras cuentas por cobrar (neto)5,439

BG11Bienes adjudicados (neto)199

BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)1,977

BG13Inversiones permanentes1,484

BG14Activos de larga duración disponibles para la venta-

BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)1,566

BG16Otros activos1,872

Pasivo

BG17Captación tradicional109,225

BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos26,538

BG19Acreedores por reporto12,494

BG20Préstamo de valores-

BG21Colaterales vendidos o dados en garantía-

BG22Derivados226

BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros-

BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización-

BG25Otras cuentas por pagar8,316

BG26Obligaciones subordinadas en circulación-

BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)-

BG28Créditos diferidos y cobros anticipados456

Capital contable

BG29Capital contribuido13,877

BG30Capital ganado8,215

Cuentas de orden

BG31Avales otorgados-

BG32Activos y pasivos contingentes1,851

BG33Compromisos crediticios46,339

BG34Bienes en fideicomiso o mandato77,487

BG35Agente financiero del gobierno federal-

BG36Bienes en custodia o en administración10,108

BG37Colaterales recibidos por la entidad7,005

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

BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)5,983

BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida99

BG41Otras cuentas de registro4,905

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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 mencionada.

## Activo

1Crédito mercantil18100BG16  
2Otros Intangibles9159BG16  
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 emitido1819BG13  
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 emitido191,465BG13  
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 complementario50117BG8  
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 - L-BG15  
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 mercantil18--  
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 233--  
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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

## Capital contable

34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q113,877BG29  
35Resultado de ejercicios anteriores21,533BG30  
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de  
partidas registradas a valor razonable3--  
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores36,683BG30  
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  
partidas no registradas a valor razonable3, 11(1)BG23  
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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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.

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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 36 / 79

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.  
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-201731-mar-201730-jun-2016

Capital contable\$	22,092\$	18,219\$	16,215
Inversiones en acciones		(1,484)	(1,403) (1,253)
Intangibles	(258)	(260)	(247)
PTU diferidas-(25)-			
Valuación instrumentos de cobertura--			
Capital básico\$	20,351\$	16,530\$	14,716

Capital complementario:

Concepto  
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios  
\$30

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

\$ 31  
\$ 31  
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios metodología interna  
87

-  
-  
Capital complementario \$ 117\$ 31\$ 31

Capital básico 20,35116,53014,716  
Capital complementario 1173131  
Capital neto \$ 20,468\$ 16,561\$ 14,747

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-2017	31-mar-2017	30-jun-2016
Capital neto / capital requerido	1.88	1.54	1.56
Capital neto / activos en riesgo de crédito	17.33	14.11	14.50
Capital neto / activos en riesgo totales (índice de capitalización)	15.03	12.30	12.49
Capital básico/activos en riesgo totales	14.95	12.28	12.46
Capital Básico/capital requerido total	1.87	1.53	1.56

Los requerimientos de capital por riesgo de mercado al 30 de junio de 2017 y 31 de marzo de 2017, se detallan a continuación:

Concepto 30-jun-2017 31-mar-2017

Posiciones ponderadas por riesgo  
Requerimiento de capital Posiciones ponderadas  
por riesgo  
Requerimiento de capital

Operaciones con tasa nominal en moneda nacional

\$3,687

\$295

\$3,439

\$275

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

357

29

477

38

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

200

1619616

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

2

-2

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC4- 3

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

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal20216 193  
15

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio21-  
84

7

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

-

-

-

Posiciones en mercancías

-

-

-

-

Impacto Gamma y Vega

121

10

178

14

Total \$ 4,594\$ 366\$4,572\$365

Los requerimientos de capital por riesgo de crédito aplicando metodología estándar al 30 de junio de 2017 y 31 de marzo de 2017, se detallan a continuación:

Concepto Importe

30-jun-201731-mar-2017

De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos

\$ 14

\$ 16

De los emisores de títulos de deuda en posición89109

De los acreditados en operaciones de crédito de carteras

6,055

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

7,871  
 Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones  
 361  
 363  
 De los emisores de garantías reales y personales recibidas  
 227  
 226  
 Inversiones permanentes y otros activos 339345  
 De las operaciones realizadas con personas relacionadas  
 414  
 462  
 De los acreditados en operaciones de crédito de carteras metodología interna  
 1,948  
 -  
 Total \$ 9,447\$ 9,392

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

30-jun-2017 31-mar-2017

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%) 1,7601411,708137  
 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%) ----  
 Grupo III (ponderados al 11.5%) ----  
 Grupo III (ponderados al 20%) 7926388871  
 Grupo III (ponderados al 23%) ----  
 Grupo III (ponderados al 50%) 2852328523  
 Grupo III (ponderados al 57.5%) ----  
 Grupo III (ponderados al 100%) 2,9022322,996240  
 Grupo III (ponderados al 115%) ----  
 Grupo III (ponderados al 120%) ----  
 Grupo III (ponderados al 138%) ----  
 Grupo III (ponderados al 150%) 1,5221221,525122  
 Grupo III (ponderados al 172.5%) ----  
 Grupo IV (ponderados al 0%) ----  
 Grupo IV (ponderados al 20%) 1,2831031,519122  
 Grupo V (ponderados al 10%) ----  
 Grupo V (ponderados al 20%) 1,1279034728  
 Grupo V (ponderados al 50%) 756601,518121  
 Grupo V (ponderados al 115%) 321261,678134  
 Grupo V (ponderados al 150%) 17914937  
 Grupo VI (ponderados al 20%) ----  
 Grupo VI (ponderados al 50%) 1,3301061,376110

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Grupo VI (ponderados al 75%) 7886381065  
 Grupo VI (ponderados al 100%) 4,2413393,979318  
 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%) 8771068  
 Grupo VII\_A (ponderados al 23%) ----  
 Grupo VII\_A (ponderados al 50%) 5,6054486,252500  
 Grupo VII\_A (ponderados al 57.5%) ----  
 Grupo VII\_A (ponderados al 100%) 52,6524,21250,1184,009  
 Grupo VII\_A (ponderados al 115%) 5,0084015,587447  
 Grupo VII\_A (ponderados al 120%) ----  
 Grupo VII\_A (ponderados al 138%) ----  
 Grupo VII\_A (ponderados al 150%) 101111  
 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%) 4273444035  
 Grupo VIII (ponderados al 150%) 3122528923  
 Grupo IX (ponderados al 100%) 36,6992,93635,8772,871  
 Grupo X (ponderados al 1250%) 814-  
 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: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 41 / 79

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 \$118,094\$ 9,447\$117,406\$ 9,392

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional:

Método empleado Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital  
Indicador Básico 13,4511,076

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  
8,0607,174

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico:

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución  
0.0001

Jurisdicción Ponderador  
Alemania 0.001386  
Arabia Saudita 0.000000  
Argentina 0.000000  
Australia 0.000000  
Bélgica 0.000000  
Brasil 0.000000  
Canadá 0.000004  
China 0.000029  
España 0.000606  
Estados Unidos 0.015655  
Francia 0.000291  
Holanda 0.000000  
Hong Kong 0.000000  
India 0.000002  
Indonesia 0.000000  
Italia 0.000000  
Japón 0.000432  
Corea 0.000004  
Luxemburgo 0.000000  
México 0.959935  
Reino Unido 0.021471

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Rusia0.000000  
Singapur0.000000  
Sudáfrica0.000000  
Suecia0.000000  
Suiza0.000005  
Turquía0.000000  
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores0.000180

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/ Tíier 1

7Tipo de instrumentoAcciones serie "O"/ Acciones Comunes Serie O

8Monto reconocido en el capital regulatorio13,877/3,500'463,127

9Valor nominal del instrumentovalor nominal de \$2.00 Pesos por Acción

9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos

10Clasificación contableCapital Aportado

11Fecha de emisión08/06/2017/ 07/07/1994

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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

35 Posición de subordinación en caso de liquidación Obligaciones subordinadas no preferentes / Capital Social Preferente

36 Características de incumplimiento No

37 Descripción de características de incumplimiento N.A.

Ayuda para el llenado de la información relativa a las características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia Descripción

1 Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.

2 Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).

3 Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.

4 Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.

5 Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.

6 Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.

7 Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.

8 Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Básico 1 o Básico 2; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.

9 Valor nominal del título en pesos mexicanos.

9A Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217.

10 Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.

11 Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.

12 Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.

13 Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.

14 Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.

15 Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.

15A Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.

15B Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.

16 Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.

17 Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.

18 Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título

19 Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.

20 Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).

21Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".

22Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.

23Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.

24Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.

25Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.

26Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.

27Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.

28Tipo de acciones en las que se convierte el título.

29Emisor del instrumento en el que se convierte el título.

30Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.

31Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.

32Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.

33Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.

34Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.

35Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.

36Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q,

1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

37Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

Apalancamiento

Revelación de la razón de apalancamiento:

Concepto 30 junio 2017

Capital Básico 20,351

Activos Ajustados <sup>2</sup>186,127

Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>10.93%

Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

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

RubroMonto

Exposiciones dentro del balance

1Partidas 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)

\$ 172,068

2 (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

(1,741)

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

170,327

Exposiciones a instrumentos financieros derivados

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

87

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

56

6Incremento 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)

-

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

-

10(Compensaciones realizadas al nominal 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)  
143

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

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

7,001

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

14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT13

15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros-

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

7,014

Otras exposiciones fuera de balance

17Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)46,339

18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) (37,696)

19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) (8,642)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Capital y exposiciones totales

20Capital de Nivel 1(20,351)

21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)186,127

Coefficiente de apalancamiento

22Coefficiente de apalancamiento de Basilea III10.93%

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

RubroMonto

Exposiciones dentro del balance

1Partidas 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)

\$ 168,031

2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)

(1,688)

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

166,343

Exposiciones a instrumentos financieros derivados

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

101

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

66

6Incremento 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)

-

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

-

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)

-

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)  
167

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

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

5,501

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

14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT10

15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros-

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

5,511

Otras exposiciones fuera de balance

17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)42,766

18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) (34,707)

19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) (8,058)

Capital y exposiciones totales

20Capital de Nivel 1(16,530)

21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)180,079

Coefficiente de apalancamiento

22Coefficiente de apalancamiento de Basilea III9.18%

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 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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.

16 Suma de las líneas 12 a 15

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

18Montos 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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 \$ 179,348

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.

(1,484)

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 (136)

5 Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores 13

6 Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden 8,642

7 Otros ajustes (257)

8 Exposición del coeficiente de apalancamiento 186,127

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 positivo.

7 Monto 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.

8 Suma 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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

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

Concepto	Importe
1 Activos totales	\$ 179,348
2 Operaciones en instrumentos financieros derivados	(279)
3 Operaciones en reporto y préstamos de valores	(7,001)
4 Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento.	
-	
5 Exposiciones dentro del Balance	172,068

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

- Descripción
- 1 Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico
  - 2 El 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.
  - 3 El 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.
  - 4 No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
  - 5 Suma 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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico	16,530	20,351	23.11%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	180,079	186,127	3.36%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	9.18%	10.93%	19.11%

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

El aumento en la razón de apalancamiento se debe a un gran incremento en el capital básico comparado con los activos ajustados los cuales presentan un incremento moderado 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 deben principalmente a un aumento en las exposiciones dentro del balance.

En la integración de los activos ajustados la principal variación se debe al aumento en las exposiciones dentro del balance en los cuales se observa un incremento significativo en los activos totales además de un aumento en la exposición por operaciones de financiamiento con valores.

Movimientos en el Capital de la Institución

Capital Social	30-jun-17	31-mar-17	30-jun-16	T17-1T	T17-2T	T16
Capital Fijo Ordinario	\$ 2,380	\$ 2,143	\$ 2,143	\$ 2,143	\$ 237	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 51 / 79  
CONSOLIDADO  
Impresión Final

140  
Capital Fijo Ordinario no Exhibido---  
Incremento por Actualización del Capital Social609609609--  
Capital Social\$ 2,989\$ 2,752\$ 2,752\$ 237\$ 237  
Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por el período de seis meses concluido el 30 de junio de 2017 y al 30 de junio del 2016 y por el período de tres meses concluidos al 31 de marzo de 2017 por moneda origen, se integran como sigue:

Enero - junio de 2017	Enero - marzo de 2017	Enero -Junio de 2016		
Ingresos por intereses	M.N.M.E.Total	Total		
Valorizada				
Intereses de cartera de crédito	\$5,884\$3326,	216\$2,940\$4,130		
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores				
649				
-				
649				
327				
390				
Intereses de disponibilidades	32233355181142			
Premios por reporto	69-6925249			
Comisiones devengadas por créditos comerciales	99-994980			
Comisiones devengadas de créditos al consumo	14-14714			
Comisiones devengadas de créditos a la vivienda		3	-	3
3				1
\$7,040\$365\$7,405\$3,530\$5,008				

Gastos por intereses

Interés por depósitos de exigibilidad inmediata	\$373\$29\$402\$188214			
Intereses por depósitos a plazos	1,1721,119506839			
Intereses a cargo por préstamos interbancarios y de otros organismos				
952				
157				
1,109				
532				
659				
Intereses por títulos de crédito emitidos	50-502546			
Operaciones de reporto	434	-	434	209
\$2.926\$188\$3,114\$ 1,460\$ 1,944				186

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 2017 y 30 de junio de 2016 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:InteresesComisiones30-jun-201731-mar-201730-jun-20162T17-1T172T17-2T16						
Empresarial o Comercial	\$5,015	\$91	\$5,106\$	2,414\$	3,264\$	2,692 \$ 1,842
Entidades financieras	3184322141171181151					
Entidades gubernamentales	4084412201302211110					
De consumo	11314127621176510					
A la vivienda	362	3	365	179	373	186 (8)
\$6,216\$116\$6,332\$ 2,997\$ 4,227\$ 3,335\$ 2,105						

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

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 terminado el 30 de junio de 2017 y 30 de junio 2016 y por el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2017, los principales conceptos por los cuales la Institución registró en el estado de resultados se refieren a:

Concepto	30-jun-17	31-mar-17	30-jun-16	31-mar-16	30-jun-17	31-mar-17	30-jun-16
Manejo de cuentas	\$ 47	\$ 23	\$ 45	\$ 24			
2							
Actividades fiduciarias	713464377						
Transferencia de fondos	126963						
Alquiler de cajas de seguridad	2121-						
Servicios de banca electrónica	331631172						
Avalúos	331627176						
Por operaciones contingentes	6032482812						
Por comisiones de crédito y negocios afiliados	562	280	458	282	104		
Otros	2008915711143						
\$	1,020\$	497\$	841\$	523\$	179		

Resultado por intermediación

30-jun-17	31-mar-17	30-jun-16	31-mar-16	30-jun-17	31-mar-17	30-jun-16
Resultado por valuación a mercado	\$ (43)	\$ (12)	\$ 47			
\$	(31)\$	( 90)				
Resultado por compraventa de valores	(35)	(35)	-- (35)			
Resultado por compraventa de instrumentos financieros derivados	12	6	(3)	6	15	
Resultado por compraventa de divisas	186885898128					
Resultado operaciones de Swaps	4	-	(14)			
\$	124\$	47\$	88 \$	77\$	36	

Gastos de administración y promoción

1731-mar-17	30-jun-17	30-jun-16	30-jun-17	30-jun-16
Gastos de Personal	\$ 1,072	\$ 532	\$ 963	\$ 540
				109

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Participación de los trabajadores en las Utilidades

208

95

162

113

46

Otros Honorarios834476407

Rentas Pagadas17488167867

Gastos de Promoción231117126

Otros Gastos de Operación y Administración

406

215

328

190

78

Impuestos Diversos11657915925

Cuotas IPAB27014024913021

Depreciación y amortizaciones 11356 11657(3)

Total \$ 2,465\$ 1,238\$ 2,169\$ 1,227\$ 296

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los principales conceptos que integran el rubro de Otros Ingresos (Egresos) de la operación por el período de seis meses que concluyó el 30 de junio de 2017 y el 30 de Junio de 2017 y por el período de tres meses que concluyó el 31 de marzo de 2017 se integra a continuación:

30-jun-1731-mar-1730-jun-162T17-1T172T17-2T16

Asistencia técnica\$ 9\$ 5\$ 7\$ 4

\$ 2

Venta de bienes18715113

Recuperaciones47228825(41)

Otros productos325132719

Arrendamiento y subarrendamiento73-47

Recuperación de gastos de juicio127125-

Intereses préstamos al personal173641

Quebrantos diversos (\*) (40) (9) (32) (31) (8)

Total\$ 92\$ 43\$ 109\$ 49\$

(17)

(\*) El rubro de quebrantos diversos se integra por los siguientes conceptos:

30-jun-1731-mar-1730-jun-162T17-1T172T17-1T17

Estimación de baja de valor de bienes adjudicados\$ 15\$ 7\$

8\$ 8\$ 7

Fraudes19418 15 1

Otros quebrantos6(2)68-

Diferencias sin aclarar---

\$ 40\$ 9\$ \$32 \$ 31\$ 8

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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 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.

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.

## 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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  
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 al 30 de junio del 2017 y al 31 de marzo de 2017 se muestra a continuación:

30-jun-2017	31-mar-2017
VaR \$ 6.03	\$ 8.84
Límite \$ 16.55	\$ 16.14
Consumo 36.42%	54.79%
CC* \$ 18,386	\$ 17,937
% VaR vs CC 0.033%	0.049%

\* El capital contable corresponde al mes anterior en cada una de las fechas, esto es, para las cifras del 30 de junio de 2017 el capital contable que se utiliza es el del mes de mayo de 2017, a su vez para el 31 de marzo de 2017 se utiliza el capital contable de febrero de 2017.

No se presentaron excesos en los límites establecidos durante el segundo trimestre de 2017.

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 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 para el mes de junio los siguientes resultados:

30-jun-201731-mar-2017

(Porcentajes)

Mesa de Tesorería94.0093.60

Mesa de Cambios96.8095.60

Mesa de Derivados94.4093.60

Consolidado94.0093.20

#### 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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

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 designado un instrumento financiero derivado de cobertura al 30 de junio de 2017.

La Institución tiene títulos para negociación e instrumentos financieros derivados de negociación y 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 2017 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 \$3 en un día y de \$11 en un mes. Cabe mencionar que las pérdidas que pudieran observarse en este portafolio pudieran verse compensadas parcialmente con utilidades en otros portafolios asociados.

Pertenencia	Instrumento	MtM	VaR a 1 día	VaR a 30 días
Derivados	Interest Rate Swap ("IRS") activa	197	2	8
Derivados	IRS pasiva cobertura en moneda nacional (tasa fija)	1	2	209
Tesorería	Bonos Bancarios negociación en moneda nacional ( tasa fija)	0	3	1,305
Total		1,293	3	13

### 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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 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 vencimiento 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.

Coeficiente 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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Días naturales que contempla el trimestre. Las cifras mostradas para el segundo trimestre de 2017, 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, la variación entre el segundo mes y el primer mes del trimestre reportado en ambos componentes fue decreciente de -3% y -2%, respectivamente, mientras que la variación entre el tercer mes y el segundo mes del trimestre reportado fueron de 5% y 0%, respectivamente.

Cambios de los principales componentes dentro del trimestre. Durante los meses del período reportado, los activos líquidos computables mostraron un comportamiento decreciente del primer al segundo mes del trimestre y creciente del segundo al tercer mes, mientras que las salidas netas mostraron un decremento del primer al segundo mes del trimestre asociado principalmente a decrementos en el fondeo y en los flujos de entrada.

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 descalces en divisas representan una exposición baja debido a que la posición que origina tales descalces, 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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

2017

Importe sin

ponderar (promedio) Importe

ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica 16,256

SALIDAS DE EFECTIVO

2 Financiamiento minorista no garantizado 39,1332,915

3 Financiamiento estable 19,965998

4 Financiamiento menos estable 19,1681,917

5 Financiamiento mayorista no garantizado 62,18625,835

6 Depósitos operacionales --

7 Depósitos no operacionales 62,18625,835

8 Deuda no garantizada --

9 Financiamiento garantizado No aplica 1,485

10 Requerimientos adicionales 42,4812,245

11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías 126111

12 Salidas relacionadas a pérdida del financiamiento de instrumentos de deuda 00

13 Líneas de crédito y de liquidez 42,3552,134

14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales 6969

15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes --

16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 32,549

ENTRADAS DE EFECTIVO

17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas 6,7044

18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas 22,50617,167

19 Otras entradas de efectivo 433433

20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO 29,64217,603

Importe ajustado

21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES No aplica 16,256

22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 14,946

23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ No aplica 109

2016

Importe sin

ponderar (promedio) Importe

ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica 17,845

SALIDAS DE EFECTIVO

2 Financiamiento minorista no garantizado 37,6472,806

3 Financiamiento estable 19,173959

4 Financiamiento menos estable 18,4741,847

5 Financiamiento mayorista no garantizado 61,60525,926

6 Depósitos operacionales --

7 Depósitos no operacionales 61,60425,926

8 Deuda no garantizada --

9 Financiamiento garantizado No aplica 3,080

10 Requerimientos adicionales 40,6932,205

11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías

174

174

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

12Salidas relacionadas a pérdida del financiamiento de instrumentos de deuda

-

13Líneas de crédito y de liquidez40,5192,031

14Otras obligaciones de financiamiento contractuales7474

15Otras obligaciones de financiamiento contingentes--

16TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica34,092

ENTRADAS DE EFECTIVO

17Entradas de efectivo por operaciones garantizadas9,7192

18Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas21,37816,732

19Otras entradas de efectivo401401

20TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO31,49831,498

Importe ajustado

21TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLESNo aplica17,845

22TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica16,956

23COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZNo aplica105.32

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 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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 presentan las cifras en millones de pesos correspondientes al trimestre revelado y al trimestre inmediato anterior al revelado, respectivamente.

Posición3 meses6 meses9 meses1 año2 años3 años4 añosMás de 5 años

Activa54,45320,11311,78810,60228,22424,52417,49762,060

Pasiva128,7696,6814,4962,3524,8333,9783,94313,978

Brecha Liquidez-74,31613,4327,2928,25023,39220,54813,55348,083

Posición3 meses6 meses9 meses1 año2 años3 años4 añosMás de 5 años

Activa46,34314,9824,2976,48612,89615,57611,17568,751

Pasiva121,8225,6252,1232,8851,4441,4792,19623,710

Brecha Liquidez-75,4799,3572,1743,60111,45114,0988,97945,041

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 apejándose 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 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 2017 se registraron y analizaron 941 eventos de riesgo operacional, respectivamente; además se estimó la pérdida de dichos eventos por \$18.1 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.

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

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.

Información por segmentos

Al 30 de junio del 2017, 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 2017 y al 31 de marzo de 2017:

Operaciones de banca y Crédito	Operaciones redescontadas	Operaciones de tesorería	Otros segmentos	Total	Total 31-mar-2017
ACTIVOS					
Disponibilidades	\$ -	\$ -	16,854	\$ -	11\$ 16,865\$ 16,989
Inversiones en valores	--17,477	--6317	54019	291	
Deudores por reporto	--7,001	--7,001	5,501		
Derivados	--279	--279	400		
Ajustes de valuación cobertura	--24	--24	25		
Cartera de crédito (neto)	97,236	26,226	--9,332	132,794	127,869
Otros activos	---	11,068	376	11,444	9,780
Total activo	97,236	26,226	41,635	11,068	9,782 185,947
179,855					

PASIVO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 68 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Captación tradicional	109,153	---	109,153	101,584
Préstamos interbancarios	1024,887	--	8,202	33,099
Acreeedores por reporto	--	12,494	--	12,494
Derivados	--	226	--	226
Otros pasivos	---	8,771	112	8,883
Total Pasivo	109,163	24,887	12,720	8,771

<b>CAPITAL</b>					
Capital contable	(11,927)		1,339	28,915	2,297
	22,092	18,219			
Total pasivo más capital	\$ 97,236	\$ 26,226	\$ 41,635	\$ 11,068	\$ 9,782
	185,947	\$ 179,855			

En el estado de resultados por el período de tres meses concluido al 30 de junio de 2017 y 31 de marzo 2017:

Operaciones de banca y crédito	Operaciones redescontadas	Operaciones de tesorería	Otros segmentos	Operaciones de subsidiarias	Total	Total 31-mar-2017
Ingresos por intereses	\$ 5,686	\$ 1,319	-\$-\$400	\$ 7,405	\$ 3,530	
Gastos por intereses	(2,008)	(867)	--(239)	(3,114)	(1,460)	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(466)					
	-					
	-					
	-					
	(25)					
	(491)					
	(194)					
Comisiones y tarifas cobradas	932	--	711	171,020	497	
Comisiones y tarifas pagadas	(302)	---	(2)	(304)	(148)	
Resultado por intermediación	--	128	---	(4)	124	47
Otros Ingresos (Egresos) de la operación	65					
	9					
	2					
	1					
	15					
	92					
	43					
Gastos de Administración y Promoción	(2,093)					
	(247)					
	(70)					
	(39)					
	(16)					
	(2,465)					
	(1,238)					
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-	-	-	-	2	2
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(439)	(52)	(15)	(8)	(9)	(523)
Total	\$ 1,375	\$ 162	\$ 45	\$ 25	\$ 139	\$ 1,746
						806

(271)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Cuentas de orden

Bienes en Fideicomiso

Los bienes en fideicomiso se integran como sigue:

30-jun-1731-mar-1730-jun-162T17-1T172T17-2T16			
Fideicomisos en garantía	\$ 2,018\$ 533\$ 5391,4851,479		
Fideicomisos en administración	68,26321,57021,04846,69347,215		
Fideicomisos en inversión	2,212 1,696 1,325516887		
Total	\$ 72,493\$ 23,799\$ 22,912	\$ 48,694	\$ 49,581

Al 30 de Junio de 2017, la Institución tiene registrada reserva para cubrir cualquier contingencia derivada del área fiduciaria, en donde la Institución actúa como fiduciario. La estimación asciende a \$31.

En el segundo trimestre de 2017, 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.

Calificaciones

Al 30 de junio del 2017, la Institución mantiene las siguientes calificaciones:

Moody's Fitch Ratings HR Ratings  
I. Escala nacional  
Corto plazo MX-1F1+(mex) HR+1  
Largo plazo Aa3.mx AA (mex) HR AA  
Perspectiva Estable Estable Estable

I. Escala global (moneda local y extranjera) Bank Deposits Issuer Default Rating  
Corto plazo P-3F3  
Largo plazo Baa3 BBB-HR BBB (G)  
Perspectiva Estable Estable Negativa

Counterpart Risk Assessments  
Corto plazo P-2 (cr)  
Largo plazo Baa2 (cr)  
Perspectiva Estable

Nuevos pronunciamientos contables

Al 30 de junio de 2017, la Comisión y el CINIF han promulgado los siguientes Criterios Contables y NIF que pudiesen tener un impacto en los estados financieros del Banco:

Entrada en vigor a partir del 1 de enero de 2018:  
NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes  
NIF D-2, Costos por contratos con clientes  
NIF C-3, Cuentas por cobrar  
NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos  
Con la entrada en vigor a partir del 5 de julio de 2017:  
Modificaciones al Criterio Contable B-2, Instrumentos Financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Actualmente el Banco se encuentra analizando el posible impacto de la entrada en vigor del nuevo Criterio y NIF's

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.

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 2017 se tuvieron \$32,587 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs en este monto se tienen \$32,135 correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$60,360 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$6,838 en cartera comercial de entidades federativas y municipios; \$6,416 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; \$10,742 de cartera comercial en instituciones financieras; \$6,787 de cartera hipotecaria; \$402 de cartera de consumo en tarjeta de crédito; y \$677 de cartera de consumo no revolvente.

Al 31 de marzo de 2017 se tuvieron \$31,827 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs; \$58,682 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$6,670 en cartera comercial de entidades federativas y municipios; \$6,604 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; \$8,961 de cartera comercial en instituciones financieras; \$6,685 de cartera hipotecaria; \$451 de cartera de consumo en tarjeta de crédito; y \$632 de cartera de consumo no revolvente.

La distribución geográfica de las exposiciones desglosadas en las principales entidades federativas se muestra a continuación:

30-jun-201731-mar-2017

EstadoSaldo insolutoPorcentajeSaldo insolutoPorcentaje

Aguascalientes\$ 1,8221.37%\$ 1,7881.40%

Baja California Norte8590.65%6230.49%

Baja California Sur1690.13%1910.15%

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Campeche	1510.11%	1510.12%
Chiapas	3770.28%	4170.33%
Chihuahua	2,9572.23%	2,8502.23%
Ciudad de Mexico	30,21722.77%	27,57721.62%
Coahuila de Zaragoza	1,7321.31%	1,6101.26%
Colima	5810.44%	6700.53%
Durango	8360.63%	6990.55%
Estado de México	5,2273.94%	5,485 4.30%
Guanajuato	19,97415.06%	19,42815.23%
Guerrero	480.04%	420.03%
Hidalgo	9500.72%	9370.73%
Jalisco	12,5279.44%	12,4009.72%
Michoacán de Ocampo	7,8675.93%	8,2666.48%
Morelos	7960.60%	8020.63%
Nayarit	5420.41%	5240.41%
Nuevo León	20,31715.32%	18,58414.57%
Oaxaca	670.05%	80.01%
Puebla	2,0311.53%	2,0241.59%
Quintana Roo	300.02%	250.02%
Querétaro	4,0853.08%	3,9153.07%
San Luis Potosí	3,5552.68%	3,5582.79%
Sinaloa	5,4894.14%	5,5934.39%
Sonora	2,5151.90%	2,7252.14%
Tabasco	5600.42%	5400.42%
Tamaulipas	1,5031.13%	1,4271.12%
Tlaxcala	90.01%	90.01%
Veracruz de Ignacio de la Llave	3,7862.85%	3,6782.88%
Yucatán	8680.65%	7480.59%
Zacatecas	2100.16%	2440.19%
\$	132,657100%	\$ 127,538100%

Al 30 de junio de 2017 y al 31 de marzo de 2017 la cartera vigente asciende a \$133,884 y \$128,763, respectivamente. Al 30 de junio de 2017 y al 31 de marzo de 2017 el monto de créditos emproblemados asciende a \$309 y \$530 respectivamente. Con cifras al 31 de diciembre 2016, el monto de créditos emproblemados asciende a \$252.

El monto de créditos vencidos al 30 de junio de 2017 asciende a \$770 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 1,917 días comparando con los montos al 31 de Marzo 2017 el monto de créditos vencidos asciende a \$865 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 4,412 días. Con cifras al 31 de diciembre de 2016, el monto de créditos vencidos asciende a \$583 dentro de cartera vencida y el plazo máximo de vencido es de 747 días.

Las reservas preventivas atendiendo a la clasificación del artículo 129 de las Disposiciones se presenta dentro la nota 10.

La variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el período se presenta a continuación:

Saldo al inicio del ejercicio 2017	\$ (2,083)
Creación de Reservas	(1,000)
Cancelación de Reservas	503
Afectación por nueva metodología	(15)
Aplicación de descuentos	66
Aplicaciones de reservas por castigos créditos	240

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 72 / 79

CONSOLIDADO

Impresión Final

Adjudicaciones1  
Otros Conceptos(10)  
Efecto valuación por deslizamiento cambiario12  
Saldo reservas al 30 de junio 2017 \$ (2,286)

Durante el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017 se registraron \$42 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-201731-mar-2017  
Entidad FederativaCréditos  
emproblemadosReservaCréditos  
emproblemadosReserva

Nuevo León\$158\$81\$156\$77  
Ciudad de México34206431  
Estado de México20106331  
Sinaloa743826  
San Luis Potosí84--  
Jalisco28152415  
Puebla634846  
Guanajuato5385  
Michoacán--95  
Coahuila54  
Veracruz26145846  
Tamaulipas--64  
\$297\$158\$474\$286

30-jun-201731-mar-2017  
Entidad FederativaMonto cartera ReservaMonto cartera Reserva  
vencidavencida

Nuevo León\$193\$83\$185\$77  
Jalisco1214710543  
Ciudad de México894410647  
Sinaloa52176532  
Estado de México 54247535  
Guanajuato5118--  
Veracruz41196347  
Puebla--4845  
Michoacán45174517  
Tabasco165--  
San Luis Potosí1156--  
Quintana Roo--2622  
Coahuila--1911  
\$677\$280\$737\$376

De la exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras admisibles.

Al 30 de junio de 2017 se tuvieron \$3,124 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondiente a metodologías internas con enfoque básico; \$3,636 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$95 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; y \$1,947 en cartera comercial en instituciones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

financieras. Al 31 de marzo de 2017 se tuvieron \$2,731 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs; \$3,701 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$95 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; y \$1,984 en cartera comercial en instituciones financieras

Al 31 de marzo de 2017 se tuvieron \$2,731 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs; \$3,701 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$95 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; y \$1,984 en cartera comercial en instituciones financieras. Al 31 de diciembre de 2016 se tuvieron \$3,036 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs; \$3,536 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$90 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; y \$1,924 en cartera comercial en instituciones financieras.

De la exposición total que queda cubierta por garantías personales admisibles.

Al 30 de junio de 2017 se tuvieron \$4,366 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$4,040 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; y \$343 en cartera comercial en instituciones financieras. Al 31 de marzo de 2017 se tuvieron \$4,391 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs; \$3,985 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; y \$383 en cartera comercial en instituciones financieras.

Al 31 de marzo de 2017 se tuvieron \$4,391 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs; \$3,985 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; y \$383 en cartera comercial en instituciones financieras. Al 31 de diciembre de 2016 se tuvieron \$4,406 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs; \$3,567 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; y \$400 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 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

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 2017 se tuvieron 10 millones de pesos de importe positivo por operaciones de divisas; 13 millones de pesos por operaciones de reporto; 87 millones de pesos por costo actual de reemplazo, 56 millones de pesos por exposición potencial futura y 139 millones de pesos por exposición al incumplimiento en operaciones con instrumentos financieros derivados; así como 18,516 millones de pesos de exposición por riesgo de crédito del emisor de los títulos de deuda en posición. Al 31 de marzo 2017 se tuvieron 12 millones de pesos de importe positivo por operaciones de divisas; 10 millones de pesos por operaciones de reporto; 112 millones de pesos por costo actual de reemplazo, 69 millones de pesos por exposición potencial futura y 163 millones de pesos por exposición al incumplimiento en operaciones con instrumentos financieros derivados; así como 19,536 millones de pesos de exposición por riesgo de crédito del emisor de los títulos de deuda en posición. Al 31 de marzo 2017 se tuvieron 12 millones de pesos de importe positivo por operaciones de divisas; 10 millones de pesos por operaciones de reporto; 112 millones de pesos por costo actual de reemplazo, 69 millones de pesos por exposición potencial futura y 163 millones de pesos por exposición al incumplimiento en operaciones con instrumentos financieros derivados; así como 19,536 millones de pesos de exposición por riesgo de crédito del emisor de los títulos de deuda en posición. al 31 de diciembre 2016 se tuvieron \$2 de operaciones de divisas \$3 de importe por operaciones de reporto; \$58 por costo actual de reemplazo, \$74 por exposición potencial futura y \$121 por exposición al incumplimiento en operaciones con instrumentos financieros derivados; así como \$22,516 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 30 de junio 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 2017 y al 31 de marzo de 2017 mantenidas por motivos empresariales, las cuales se detallan a continuación:

30-jun-201731-mar-2017

TipoMontoMonto

Inversiones en asociadas\$ -\$ -

Otras Inversiones permanentes

Pertenecientes al sector financiero1819

No pertenecientes al sector financiero--

Inversiones permanentes en acciones\$18\$19

Composición de la tenencia accionaria, por tipo y naturaleza de inversiones:

CompañíaNúmero de accionesValor de la inversión% de participaciónMonto total de la inversión

Afirme Bajío34,999,9980.095350\$ 0.33

DUN & BRADSTREET11,3641.000.090.01

TRANSUNION18,9411.000.090.02

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 75 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

CECOBAN1,407,2280.731602.441.03  
ABM590,000.000.010.45  
VISA18,847772.520.0114.56  
MASTER CARD INC1,307555.690.010.73  
SWIFT2469,806.680.01 1.67  
18.47

Club de Industriales, A.C.1300,000.000.010.30

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.

Anexo I

Revelaciones respecto a la adopción parcial de metodología interna en relación a la cartera de crédito PYME 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.

II. 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 142-3/2465/2017, emitido el 13 de marzo de 2017, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores autoriza a BanBajío 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 PyMEs.

La cartera PyME 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 menores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIS.

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.

BanBajío estará implementando la Metodología Interna para la Cartera Crediticia Comercial y a las operaciones sujetas a riesgo de crédito a las que se refieren las fracciones I, II y III 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 proyectos de inversión de fuente de pago propia.

Las fechas planeadas para presentar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el modelo y solicitar su autorización son los siguientes:

Modelo Alcance Fecha de Presentación

Cartera Comercial

PYMES Método de Calificaciones Internas Básico Diciembre 2015

Empresas Método de Calificaciones Internas Básico Diciembre 2016

Agronegocios Método de Calificaciones Internas Básico Marzo 2018

---

Entidades Financieras Método de Calificaciones Internas Básico Junio 2018

Actualmente, el único modelo autorizado es el de la cartera de PyMEs, mientras que el modelo de Empresas fue presentado en diciembre 2016 y se encuentra en proceso de autorización.

3. Instituciones que calculen el riesgo de crédito mediante Metodologías Internas.

i. Autorización por parte de la Comisión de su Metodología Interna;

La CNBV otorgó a BanBajío autorización para utilizar la Metodología Interna con enfoque básico previsto 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 seguimiento de PyMEs mediante el Oficio No. 142-3/2465/2017.

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 PyMEs 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, definiendo 7 grados de riesgo y uno 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;

BanBajío 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 a 10%, es decir el incumplimiento observado rebasa la probabilidad aplicada.

Alerta Roja: Si la diferencia es mayor a 25%, es decir el incumplimiento observado rebasa la probabilidad aplicada.

Las acciones a seguir cuando se detonen las Alertas son:

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 un nivel de riesgo tiene Alerta Amarilla en dos trimestres consecutivos, pasa a Alerta Roja.

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 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, así como las variables correspondientes al factor de riesgo financiero, que se obtienen de 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 incluidas en ellas;

Se consideran todas las posiciones dentro de la cartera PYME 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 menores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIS.

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 PYMES de diciembre de 2009 a diciembre de 2014 se establecieron ventanas mensuales de información 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 BanBajío.

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 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 estos (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:

$$TI_{\text{anual}} = \text{PYMES Incumplidas}_{(t_0-t_{12})} / \text{Total PYMES}_{(t_0)}$$

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 PYMES. Los grupos de variables establecidos son:

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 78 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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 PYMES se analizaron 61 variables, quedando dentro del modelo siete variables que se presentan a continuación:

Número de días de atraso con BanBajío a la fecha de cálculo.

Máximo número de días de atraso con BanBajío en los últimos 12 meses.

Zona geográfica.

Porcentaje de Pagos con 90 días o más de atraso con Instituciones Bancarias en los últimos 12 meses.

Número de empleados.

Antigüedad en la sociedad de información crediticia.

Indicador de si el acreditado registró atraso en sus pagos con cualquier institución bancaria (en los últimos 12 meses).

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 entró en vigencia a partir del mes de abril 2017. El modelo predice la probabilidad de incumplimiento anual, por lo que no es posible todavía 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 entró en vigencia a partir del mes de abril 2017. El modelo predice la probabilidad de incumplimiento anual, por lo que no es posible todavía 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.

Se presenta a continuación una comparación entre la pérdida esperada con la metodología estándar y la pérdida esperada con la metodología interna en los meses de uso de ésta última, para la cartera de PYMES:

PeríodoReservas Método EstándarReservas Método Interno  
Abril 2017566421  
Mayo 2017592450

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 79 / 79

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Junio 2017584468

c. Inversiones Relevantes en Capital que se tenían comprometidas al final del último ejercicio.

Al cierre de último trimestre en el rubro de inmuebles se encontraban en proceso cinco sucursales y un centro financiero que se prevé la apertura en el resto del año 2017, así como otras construcciones y adecuaciones a oficinas actuales, para lo cual estimamos una inversión aproximada de \$250 millones de pesos. Adicional a esto se realizan inversiones por \$150 millones de pesos en software y hardware para reforzar el negocio de Banca Electrónica y la seguridad en las operaciones de la Institución. Ambas inversiones prevemos sean financiadas con recursos propios.

VII. 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 Accounting).

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 correspondientes a todas sus operaciones derivadas estandarizadas vigentes es menor a diez mil millones de UDIS.

Al 30 de junio de 2017 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 2 / 8

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Para ambos casos, la garantía inicial se establece como un 10% respecto al monto notional 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 tienen límites volumétricos por operador de acuerdo a su nivel jerárquico y un límite de VaR (Valor en Riesgo) igual a 0.03% del capital contable de Banco del Bajío.

Al 30 de junio de 2017 vencieron 502 operaciones de instrumentos financieros derivados, de las cuales 436 correspondieron a forwards de divisas; 40 a operaciones de opciones de divisas; y 25 a operaciones de opciones de tasas de interés.

A esa misma fecha, se cerraron posiciones de 18 operaciones, las cuales fueron 17 novaciones de forwards de divisas y un vencimiento anticipado de un swap de tasa de interés.

Durante el trimestre finalizado el 30 de junio de 2017, la Institución realizó, por operaciones pactadas con sus clientes, 4 llamadas de margen por un importe de Ps. 12 millones; asimismo, la Institución recibió, por parte de sus contrapartes, 4 llamadas de margen por un importe de \$29 millones.

Durante el segundo trimestre del año 2017 se presentó un incumplimiento en los vencimientos de operaciones financieras derivadas pactadas con nuestros clientes por un monto de \$0 millones, mismo que fuere satisfactoriamente cobrado mediante las garantías establecidas por el cliente; BanBajío durante el mismo período no tuvo incumplimientos por parte de sus contrapartes autorizadas.

Al 30 de junio de 2017 la Institución cuenta con una operación vigente de Swap de tasas de interés, a un plazo de 7 años, por un monto de \$500, que califica como cobertura contable. Esta operación se realizó mediante 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 esta operación al cierre del segundo trimestre de 2017 son efectivas de acuerdo a la normatividad contable vigente.

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.

Al 30 de junio de 2017 la Institución tiene otorgado como garantía por operaciones con instrumentos financieros derivados la cantidad de \$29 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 5 / 8

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

participe en el Comité de Riesgos informar a sus subordinados de los límites establecidos y autorizados, siendo responsabilidad del mismo el cumplimiento de 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 reapreciación 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 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 reapreciación 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 2017 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 2017; 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 y divisa (Cross Currency Swaps).

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 Ps. 25 millones, la cual se compone de una pérdida exclusivamente en opciones de tasa de. Posible: En este escenario la pérdida máxima se estima en alrededor de Ps. 58 millones, la cual se compone de una pérdida exclusivamente en opciones de tasa de interés.

Estrés: En este escenario la pérdida máxima se estima en alrededor de Ps. 68 millones, la cual se compone de una pérdida de Ps. 67 millones en opciones de tasa de interés y una pérdida de Ps. 1 millón en swaps de tasas de interés.

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.

---

## **REPORTES QUE PUEDE CONTENER EL PAQUETE DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

Balance General  
Estado de Resultados  
Flujo de Efectivo  
Variaciones en el Capital Contable  
Comentarios y análisis de la administración  
Notas complementarias  
Instrumentos Financieros Derivados

La información contenida en BOLSA MEXICANA DE VALORES INFORMACIÓN FINANCIERA TRIMESTRAL, está elaborada con técnicas confiables, utilizando la información más oportuna disponible. No obstante lo anterior, Bolsa Mexicana de Valores, S.A.B. de C.V., no es responsable por eventuales errores tipográficos o de captura que puedan ser publicados, ni se hace responsable por el uso o interpretación que terceros pudieran hacer de la información publicada. Las decisiones de compra o venta basadas en la información contenida en las gráficas, textos y cuadros de BOLSA MEXICANA DE VALORES INFORMACIÓN FINANCIERA TRIMESTRAL, son responsabilidad exclusiva del lector, por lo que dicha información no debe ser considerada como recomendación de compra o venta de alguno de los instrumentos que aquí se publican. BOLSA MEXICANA DE VALORES INFORMACIÓN FINANCIERA TRIMESTRAL, enero 2010, es una publicación trimestral, editada por Bolsa Mexicana de Valores, S.A.B. de C.V. Paseo de la Reforma 255, Col. Cuauhtémoc, Delegación Cuauhtémoc, C.P. 06500, México, D.F., Tel. 5342-9000, [www.bmv.com.mx](http://www.bmv.com.mx). Editor Responsable: Jorge Pío Alegría Formoso. No. de Reserva de Derechos al Uso Exclusivo 04-2011-082910330800-203. ISSN:en trámite.

Los interesados en obtener Información detallada sobre el contenido de los boletines bursátiles comunicarse a Bolsa Mexicana de Valores, S.A.B. de C.V., al teléfono (55) 5342-9017 con Luis Alberto Gutiérrez Hernández, o por correo electrónico: [lagutierrez@bmv.com.mx](mailto:lagutierrez@bmv.com.mx)

**FOLIO:O-2017-**