

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	191,169,849,627	175,125,792,043
10010000			DISPONIBILIDADES	17,404,830,848	14,468,878,333
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	16,680,595,775	22,942,695,688
	10100100		Títulos para negociar	16,680,595,775	22,942,695,688
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	7,501,465,236	13,251,785,368
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	220,589,696	229,860,302
	10250100		Con fines de negociación	220,589,696	229,860,302
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	23,131,117	27,729,511
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	138,938,304,923	115,177,703,978
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	138,938,304,923	115,177,703,978
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	140,274,154,730	115,832,214,200
	10500100		Créditos comerciales	132,370,506,217	108,363,224,085
		10500101	Actividad empresarial o comercial	113,136,519,758	92,303,880,811
		10500102	Entidades financieras	10,060,430,693	6,000,053,301
		10500103	Entidades gubernamentales	9,173,555,766	10,059,289,973
	10500200		Créditos de consumo	1,255,326,736	1,079,137,047
	10500300		Créditos a la vivienda	6,648,321,777	6,389,853,068
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,239,814,344	1,535,808,739
	10550100		Créditos vencidos comerciales	802,688,628	1,056,259,958
		10550101	Actividad empresarial o comercial	774,772,820	1,032,663,276
		10550102	Entidades financieras	2,038,504	775,521
		10550103	Entidades gubernamentales	25,877,304	22,821,161
	10550200		Créditos vencidos de consumo	60,402,620	65,117,039
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	376,723,096	414,431,742
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,575,664,151	-2,190,318,961
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,292,085,438	3,536,454,025
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	181,856,745	206,775,340
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,982,949,424	1,974,874,286
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	154,664,721	157,610,160
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,896,787,399	1,472,666,095
11150000			OTROS ACTIVOS	1,892,588,305	1,678,758,957
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	610,626,720	578,140,635
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	1,281,961,585	1,100,618,322
20000000			P A S I V O	168,053,492,781	158,304,931,963
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	116,885,646,606	100,060,575,852
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	54,409,718,489	48,248,226,348
	20050200		Depósitos a plazo	61,154,077,214	50,591,260,642
		20050201	Del público en general	47,469,537,071	36,598,971,786
		20050202	Mercado de dinero	13,684,540,143	13,992,288,856
	20050300		Títulos de crédito emitidos	1,321,850,903	1,221,088,862
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	32,499,670,452	34,724,171,371
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	1,937,790,143
	20100200		De corto plazo	7,457,632,729	6,921,680,191
	20100300		De largo plazo	25,042,037,723	25,864,701,037
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	11,780,306,184	17,222,586,436
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	187,741,105	202,897,034
	20350100		Con fines de negociación	173,717,522	202,897,034
	20350200		Con fines de cobertura	14,023,583	0
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,223,656,883	5,675,736,938
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	116,800,452	165,967,374
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	338,698,418	254,600,891
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	3,097,307,246	2,893,241,770
	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	2,670,850,767	2,361,926,903
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	476,471,551	418,964,332
30000000			CAPITAL CONTABLE	23,116,356,846	16,820,860,080
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	13,876,566,437	10,481,705,205
	30050100		Capital social	2,989,005,704	2,240,000,000
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	10,887,560,733	7,412,011,708
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	9,239,787,377	6,339,154,875
	30100100		Reservas de capital	4,982,650,225	3,702,683,852
	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	-1,782,510	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	2,785,403,624	1,599,839,547
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,032	0
40000000			CUENTAS DE ORDEN	171,501,851,069	113,204,885,100
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	1,896,938,471	1,885,388,560
40150000			Compromisos crediticios	60,617,011,110	51,273,530,780
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	77,146,891,696	22,470,363,202
	40200100		Fideicomisos	72,089,430,311	22,315,970,375
	40200200		Mandatos	5,057,461,385	154,392,827
40300000			Bienes en custodia o en administración	10,190,353,660	10,137,586,533
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	7,500,881,606	13,244,709,071
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	5,111,673,237	4,830,133,994
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	122,700,026	107,013,356
40550000			Otras cuentas de registro	8,915,401,263	9,256,159,604

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJO**

TRIMESTRE: **03**

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 SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	11,583,704,274	7,842,016,697
50100000	Gastos por intereses	4,862,784,885	3,121,579,438
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	6,720,919,389	4,720,437,259
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	847,506,479	604,436,133
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	5,873,412,910	4,116,001,126
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	1,563,931,036	1,341,360,214
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	468,179,613	369,325,006
50450000	Resultado por intermediación	213,530,736	152,595,126
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	149,831,399	152,870,759
50600000	Gastos de administración y promoción	3,731,411,193	3,292,076,438
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	3,601,115,275	2,101,425,781
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	4,329,810	3,586,929
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	3,605,445,085	2,105,012,710
50850000	Impuestos a la utilidad causados	1,048,423,415	739,375,042
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	228,382,358	234,201,879
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,785,404,028	1,599,839,547
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	2,785,404,028	1,599,839,547
51250000	Participación no controladora	404	0
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	2,785,403,624	1,599,839,547

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	2,785,404,028	1,599,839,547
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	995,838,128	719,288,607
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	80,348,678	83,183,315
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	89,146,069	90,078,074
	820102060000	Provisiones	10,632,134	44,440,984
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	820,041,057	505,173,163
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-4,329,810	-3,586,929
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	4,878,755,397	-3,173,033,330
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	1,900,027,191	-4,863,386,495
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	200,882,628	-389,017,857
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-15,085,413,908	-6,945,039,223
	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)	23,226,361	20,398,543
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-4,088,744,816	-2,614,548,249
	820103110000	Cambio en captación tradicional	16,401,417,850	3,669,186,293
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-5,975,674,536	278,897,764
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-4,849,718,728	11,698,762,454
	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	850,385,052	816,425,812
	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	-297,243,447	-176,216,605
	820103900000	Otros	-50,736,657	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-2,311,595,457	641,557,261
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	252,930	2,885,742
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-162,563,732	-121,072,199
	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	6,160,000	5,464,819
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	-44,548,630
	820104900000	Otros	-15,100,939	-24,925,309
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-171,251,741	-183,451,129
		Actividades de financiamiento		
	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	-139,487,609	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	2,810,588,583	433,969,587

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	327,741,385	892,075,719
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-1,387,620,653	787,414,361
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	18,464,710,116	12,789,388,253
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	17,404,830,848	14,468,878,333

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

TRIMESTRE: 03

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 SEPTIEMBRE 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		
Saldo al inicio del periodo	2,751,686,170	0	7,730,019,035	0	849,087,119	849,087,119	0	9,142,053	0	0	2,236,657,611	2,628	17,449,573,909
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	237,319,534	0	3,157,541,698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,394,861,232
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	2,012,991,850	2,012,991,850	0	0	0	0	-2,236,657,611	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	-444,794,836	-444,794,836	0	0	0	0	0	0	-444,794,836
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	3,157,541,698	0	1,568,197,014	1,568,197,014	0	0	0	0	-2,236,657,611	0	2,950,066,396
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,785,403,624	404	2,785,404,028
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	-10,924,563	0	0	0	0	-10,924,563
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	-943,768,095	-943,768,095	0	0	0	0	0	0	-57,762,924
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	-943,768,095	-943,768,095	0	-10,924,563	0	0	2,785,403,624	404	2,716,716,541
Saldo al final del periodo	2,989,005,704	0	10,887,560,733	0	1,473,516,038	1,473,516,038	0	-1,782,510	0	0	2,785,403,624	3,032	23,116,356,846

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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 y en créditos de factoraje y arrendamiento e inversión de capitales.

Fue pública la Institución a partir del 8 de junio y ha logrado un incremento en su cotización relevante, pasando de \$29.50 pesos por acción y llegando, al cierre del tercer trimestre del ejercicio a \$35.27 pesos, incrementando \$5.77 pesos o en un 19.56%.

Factores Principales que Afectan Los Resultados de Operación.

Período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2017, comparado con el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2016

Entorno Económico Mexicano

Durante el tercer trimestre de 2017, el tipo de cambio peso-dólar ha incrementado en un 4.94%, siendo atribuible principalmente a la incertidumbre en la negociación del TLC y en segundo término, a los posibles resultados de las elecciones del siguiente año.

La tasa de fondeo objetivo de Banxico continua en 7.00%, al igual que al cierre del trimestre inmediato anterior. A lo largo del primer semestre del ejercicio dicha tasa aumentó 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 a 28 días cerró septiembre en 7.38%. Lo anterior derivado de la decisión de Banxico de mantener una política restrictiva para controlar la inflación.

Continuando con la tendencia a lo largo del 2016 y del segundo trimestre de 2017, los movimientos en tasas fueron la principal razón del incremento en general de las ganancias de los intermediarios financieros, obteniendo márgenes históricos, siendo el sector bancario uno de los más beneficiados, 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 septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el trimestre terminado al 30 de junio de 2017.

% variación % variación

DATOS DEL ESTADO DE RESULTADOS: 3T172T173T163T17 vs 2T173T17 vs 3T16sept-17sept-16 sept-17 vs sept-16

Ingresos por intereses 4,1793,8752,8347.847.511,5847,84247.7

Gastos por intereses (1,749) (1,654) (1,178) 5.748.5 (4,863) (3,122) 55.8

Margen financiero 2,4302,2211,6569.446.76,7214,72042.4

Estimación preventiva para riesgos crediticios

(357)

(297)

(220)

20.262.3

(848)

(604) 40.4

Margen financiero ajustado por riesgos crediticios

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

2,073
 1,924
 1,436
 7.744.4
 5,873
 4,11642.7
 Comisiones y tarifas cobradas 5445235004.08.81,5641,34116.6
 Comisiones y tarifas pagadas (164) (156) (133) 5.123.3 (468) (369) 26.8
 Resultado por intermediación 90776516.938.521415339.9
 Otros ingresos de la operación 58494418.431.8 150153 (2.0)
 Gastos de administración y de promoción (1,267) (1,227) (1,125) 3.3 12.6 (3,732) (3,293) 13.3
RESULTADO DE LA OPERACIÓN 1,3341,19078712.169.53,6012,10171.4
 Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas
 2
 2
 2
 0.00.0
 (4)
 4
 (200.0)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD
 1,336
 1,192
 789
 12.169.3
 3,605
 2,10571.3
 Impuestos a la utilidad causados (486) (248) (296) 96.0 64.2 (1,048) (739) 41.8
 Impuestos a la utilidad diferidos 189 (4) 113100.0 67.3 228234 (2.6)
 Utilidad neta 1,039 940 60610.571.42,7851,60074.1

Margen financiero

El margen financiero fue de \$2,430 millones en el período 3T17, en comparación con los \$1,656 millones en el período 3T16, lo que representa un incremento de \$774 millones o 46.7%. Este incremento se debió principalmente al aumento en la tasa de referencia y, adicionalmente, al crecimiento de los activos promedio que devengan intereses, los cuales aumentaron \$15,190 millones.

En términos de márgenes, la tasa de interés promedio sobre activos que devengan intereses por el período 3T17 fue de 9.3%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre los pasivos que devengan intereses fue de 4.4%, resultando en un diferencial de rendimientos de 4.9% y en un margen de interés neto de 5.4%, beneficiado, en la parte activa, por los aumentos en la TIIE y por el ingreso de \$3,395 millones por IPO. Asimismo, la tasa de interés promedio sobre activos que devengan intereses por el período 3T16 fue de 6.9%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre pasivos que devengan interés fue de 3.2%, resultando en un diferencial de rendimiento de 3.7% y en un margen de interés neto de 4.0%.

Adicionalmente, los activos promedio que generan intereses fueron de \$179,056 millones en el período 3T17 comparados contra \$163,866 millones en el período 3T16, con un incremento de \$15,190 millones o 9.3%. El principal incremento se dio por el aumento en la colocación en moneda nacional de \$24,191 millones y una disminución en cartera en moneda extranjera, en inversiones y reportos de \$13,839 millones.

El margen financiero fue de \$6,721 millones durante el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2017, en comparación con los \$4,720 millones durante el período de seis meses terminado el 30 de septiembre de 2016, lo que representa un incremento de \$2,001 millones o 42.4%. Este incremento se debió principalmente al aumento en los intereses cobrados producto del incremento en la tasa de referencia (la cual ascendió en los últimos doce meses en 230 puntos base); y en segundo término al crecimiento en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

los activos promedio que devengan intereses, los cuales aumentaron \$12,867 millones. En términos de márgenes, la tasa de interés promedio sobre activos que devengan intereses por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2017 fue de 8.9%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre los pasivos que devengan intereses fue de 4.2%, resultando en un diferencial de rendimientos de 4.7% y en un margen de interés neto de 5.1%, 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 nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2016 fue de 6.5%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre pasivos que devengan interés fue de 2.8%, resultando en un diferencial de rendimiento de 3.7% y en un margen de interés neto de 3.9%.

Adicionalmente, los activos promedio que generan intereses fueron de \$174,428 millones en 2017 comparados contra \$161,561 millones en 2016, lo cual corresponde a un incremento de \$12,867 millones o 8.0%. 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 6.5% en 2016 a 8.9% en 2017.

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

% variación % variación

INGRESOS POR INTERESES: 3T17 2T17 3T16 sept-17 sept-16 sept-17 vs 2T17 3T16 sept-17 sept-16

Intereses sobre créditos

3,561 3,276

2,292

8.755.49,779

6,42252.3

Intereses y rendimientos por cobrar por inversiones en títulos de deuda

316 322 248

(1.9) 27.4965 63851.3

Intereses sobre efectivo y equivalentes de efectivo

176 174

145

1.1 21.4531 28785.0

Primas ganadas en contratos de reporto

74 44

103

68.2(28.2) 142 351(59.5)

Comisiones de créditos(1) 52 59 46(11.9) 13.8 16714416.0

Total de ingresos por intereses 4,179 3,875 2,8347.847.511,5847,84247.7

GASTOS POR INTERESES:

Intereses sobre depósitos por pagar a la vista

218 214 138

1.958.0620 35276.1

Intereses sobre depósitos a plazo 741 613 43720.969.61,8611,27645.8

Intereses por pagar por créditos interbancarios y otros créditos bancarios financieros

525

577

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

427

(9.0)23.01, 633

1,08650.4

Otros gastos por intereses 265 250 1766.050.674940883.6

Total de gastos por intereses 1,749 1,654 1,1785.748.54,8633,12255.8

Margen financiero 2,430 2,221 1,6569.446.76,7214,72042.4

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

El ingreso por intereses fue de \$4,179 millones durante el período 3T17 en comparación con los \$2,834 millones durante el período 3T16, lo cual representa un incremento de \$1,345 millones o 47.5%. Este incremento se debió principalmente a un efecto en la repreciación de tasas de cartera de crédito y en segundo término a incrementos en volumen de crédito otorgado, y una afectación menor por una disminución en los saldos promedios de reportos. La tasa promedio sobre activos que devengan intereses durante el período 3T16 fue de 6.9%, pasando a 9.3% en el período 3T17; asimismo, se tuvo un incremento de 9.3% en el saldo promedio de activos que devengan intereses de \$163,866 millones en el período 3T16, comparados con \$179,056 millones en el período 3T17. Los ingresos por intereses sobre la cartera de crédito fueron de \$3,561 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$2,292 millones durante el período 3T16, lo que representa un incremento de \$1,269 millones o 55.4%. Este incremento se debió principalmente al aumento en las tasas de interés de cartera de crédito de 240 puntos base. El principal incremento en volumen se dio en la cartera empresarial vigente, debido a una mayor colocación, con un incremento de \$20,833 millones o 22.6% del período 3T16 al período 3T17.

Los intereses y rendimientos de las inversiones en instrumentos de deuda fueron de \$316 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$248 millones durante el período 3T16, un incremento de \$68 millones o 27.4%. Este incremento se debió principalmente al alza en la tasa de rendimiento, la cual creció 310 puntos base, pasando de 4.5% en el período 3T16 a 7.6% en el período 3T17.

Los intereses sobre efectivo y equivalentes de efectivo fueron de \$176 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$145 millones durante el período 3T16, lo que representa un incremento de \$31 millones o 21.4%. Este incremento fue originado principalmente por el alza en la tasa de referencia que aumentó 270 puntos base para la TIIE y en 50 puntos base en la tasa LIBOR en dólares americanos y en menor medida por el volumen de saldos promedio, los cuales aumentaron en \$4,920 millones (de los cuales \$4,578 millones fueron en dólares americanos), pasando de \$12,024 millones en el período 3T16 a \$16,944 millones en el período 3T17.

Los ingresos por contratos de reporto fueron de \$74 millones durante el período 3T17 en comparación con los \$103 millones durante el período 3T16, lo cual representa una disminución de \$29 millones o 28.2%. Esta disminución se debió principalmente a la baja en saldos promedios de estos reportos pasando de \$13,519 millones en el período 3T16 a \$6,368 en el período 3T17 una disminución de \$7,151 millones o 52.9%.

Las comisiones totales sobre créditos fueron de \$52 millones durante el período 3T17 en comparación con los \$46 millones durante el período 3T16, lo que representa un incremento de \$6 millones o 13.0%. Este incremento es asociado con una mayor colocación de cartera comercial.

Gastos por intereses

Los gastos por intereses fueron de \$1,749 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$1,178 millones durante el período 3T16, lo que representa un incremento de \$571 millones o 48.5%. Este incremento fue el resultado principalmente del aumento en la tasa promedio respecto de los saldos promedio de pasivos que devengan intereses y en menor medida, del incremento en el saldo promedio de nuestra captación con costo. La tasa trimestral promedio de interés pagada sobre pasivos que devengan

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

intereses incrementó en 120 puntos base, pasando de 3.2% en el período 3T16 a 4.4% en el período 3T17; los saldos promedio de esos pasivos incrementaron 5.8% de \$149,253 millones en el período 3T16 comparados con los \$157,948 millones en el período 3T17. El gasto por intereses por depósitos a la vista fue de \$218 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$138 millones durante el período 3T16, lo que representa un incremento de \$80 millones o 58.0%. Este aumento fue el resultado del cambio en las tasas promedio pagadas, las cuales cambiaron en 40 puntos base pasando de 1.2% en el período 3T16 a 1.6% en el período 3T17, principalmente; y en menor medida, del crecimiento en los saldos promedios de captación los cuales pasaron de \$46,461 millones en el período 3T16 a \$53,126 millones en el período 3T17, un incremento de \$6,665 millones o 14.3%.

El gasto por interés por depósitos a plazo fue de \$741 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$437 millones durante el período 3T16, un incremento de \$304 millones o 69.6%. Este incremento es atribuible principalmente a un aumento en la tasa promedio de esos depósitos, la cual pasó de 3.4% en el período 3T16 a 5.1% en el período 3T17, un cambio de 170 puntos base en la tasa promedio.

El gasto por interés por créditos interbancarios y otros créditos bancarios fue de \$525 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$427 millones durante el período 3T16, lo cual representa un incremento de \$98 millones o 23.0%. Este incremento se debió principalmente al aumento en la tasa promedio pagada de los préstamos, la cual pasó de 5.1% en el período 3T16 a 6.4% en el período 3T17, un cambio de 130 puntos base en la tasa promedio.

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 \$265 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$176 millones durante el período 3T16, lo que representa un incremento de \$89 millones o 50.6%. Este incremento se debió principalmente al cambio en la tasa promedio de los reportos, la cual pasó de 3.7% en el período 3T16 a 7.9% en el período 3T17, un cambio de 420 puntos base en la tasa promedio; el cual se vio ligeramente compensado por la disminución en los saldos promedio de reportos en \$4,284 millones o 26.1% pasando de \$16,427 millones en el período 3T16 a \$12,143 millones en el período 3T17.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación para pérdidas por créditos fue de \$357 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$220 millones durante el período 3T16, lo cual representa un incremento de \$137 millones o 62.3%. 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.

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: 3T17 2T17 3T16 sept-17 sept-16 sept-17 vs sept-16

Administración de cuentas 2424230.04.371684.4

Actividades fiduciarias 3937 355.411.41109812.2

Transferencia de fondos 565(16.7)0.0161414.3

Cajas de seguridad 1110.00.0330.0

Servicios de banca electrónica 1717160.06.350468.7

Avalúos 1717190.0(10.5)51478.5

Operaciones contingentes 3028 447.1 (31.8) 89 92(3.3)

Comisiones por operaciones de crédito 31328227211.015.187573019.9

Otras comisiones y gastos 9811185(11.7)15.329924323.0

Total de ingresos por comisiones y tarifas

544

523

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

5004.08.81,564
1,34116.6

Gasto por comisiones y tarifas
(164)
(156)
(133) 5.123.3(468)
(369) 26.8

Comisiones y tarifas netas 3803673673.53.51,09697212.8
Valuación del mercado(12) (31)15(61.3) (180.0) (56) 63(188.9)
Resultado por compraventa de valores----- (35) -100.0
Resultado por compraventa de instrumentos financieros

6
5
120.0 500.0 18
(2) (1,000.0)

Compraventa de divisas 969954(3.0) 77.8284111155.9
Resultado operaciones de swaps - 4 (5) (100.0) (100.0) 3 (19)
(115.8)

Resultado por intermediación 90776516.938.521415339.9
Otros ingresos (gastos), netos 58 49 4418.431.8 150 153(2.0)
Total de ingresos no correspondientes a intereses
528
493 4767.110.9 1,460 1,27814.2

El total de ingresos no correspondientes a intereses fue de \$528 millones durante el período 3T17 en comparación con los \$476 millones durante el período 3T16, lo cual representa un incremento de \$52 millones o 10.9%. 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 \$295 millones en el período 3T17 en comparación con \$255 millones en el período 3T16, un incremento de \$40 millones o 15.7%. Esto fue disminuido por las comisiones pagadas de \$164 millones en el período 3T17, en comparación con los \$133 millones pagados en el período 3T16, un incremento de \$31 millones o 23.3%.

Comisiones y tarifas netas

Las comisiones y tarifas netas fueron de \$380 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$367 millones durante el período 3T16, lo cual representa un incremento de \$13 millones o 3.5%. Este incremento se debió a un aumento en el total de ingresos por comisiones de \$544 millones en el período 3T17, en comparación con \$500 millones en el período 3T16, que significan un incremento de \$44 millones u 8.8%; 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 \$164 millones durante el período 3T17, en comparación con los \$133 millones durante el período 3T16, un incremento de \$31 millones o 23.3%. 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 \$9 millones o 13.4%.

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 \$25 millones en el período 3T16 a \$29 millones en el período 3T17, un incremento de \$4 millones o 16.0%.

Resultado por intermediación

El ingreso de intermediación fue \$90 millones durante el período 3T17, en comparación

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

con los \$65 millones durante el período 3T16, lo que representa un incremento de \$25 millones o 38.5%. Este incremento se debió principalmente al aumento en el resultado por compraventa de divisas, el cual pasó de \$54 millones en el período 3T16 a \$96 millones en el período 3T17, que significa un incremento de \$42 millones o 77.8%; este incremento se vio disminuido por el resultado de la valuación de mercado de nuestra cartera de valores, los cuales disminuyeron en \$27 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 \$58 millones durante el período 3T17 en comparación con los \$44 millones durante el período 3T16, lo que representa un aumento de \$14 millones o 31.8%. Este aumento es consecuencia de un incremento en las recuperaciones de créditos previamente castigados pasando de \$23 millones en el período 3T16 a \$40 millones en el período 3T17.

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

3T17 vs 2T17 vs 3T16 sept-17 vs sept-16

Salarios y beneficios a empleados 5635405004.312.61, 6341, 46311.7

Participación a los trabajadores en las utilidades 1411139224.853.334925437.4

Honorarios profesionales 44404210.0 4.81281188.5

Arrendamientos 858684(1.2) 1.22592513.2

Gastos promocionales 1212100.020.0352729.6

Otros gastos administrativos y operacionales 180190166(5.3) 8.458949419.2

Impuestos que no son impuestos a la utilidad 535951(10.2) 3.916814218.3

Contribución a IPAB 1321301221.5 8.24013718.1

Depreciación y amortización 57 57 580.0(1.7) 169 173(2.3)

Gastos totales de venta, generales y administrativos 1,267,227,1,253.3 12.63, 7323, 293 13.3

Los gastos de venta, generales y administrativos fueron por \$1,267 millones durante el período 3T17, en comparación con \$1,125 millones durante el período 3T16, lo cual representa un incremento de \$142 millones o 12.6%. Este incremento se vio afectado principalmente por sueldos y beneficios a empleados pasando de \$500 millones en el período 3T16 a \$563 millones en 2017, que significa un incremento de \$63 millones o 12.6%, lo cual se debió principalmente al incremento en los sueldos y premios pagados por \$34 millones. Asimismo, otros beneficios a empleados incrementaron \$13 millones, principalmente por las cuotas de IMSS e INFONAVIT en \$7 millones. También tuvo significancia en el crecimiento del gasto, el incremento en PTU por \$ 49 millones.

Participación en resultados de asociadas

La participación en resultados de asociadas fue de \$2 millones durante el período 3T17 comparados con los \$2 millones durante el período 3T16, sin tener una variación en los períodos, lo cual está relacionado con la participación de SINCA Bajío, S.A. de C.V. en empresas promovidas, principalmente desarrollos inmobiliarios, la cual se registra aplicando al método de participación.

Impuestos a la utilidad

Los impuestos a la utilidad del año fueron de \$297 millones durante el período 3T17 comparados con los \$183 millones durante el período 3T16, lo cual representa un incremento de \$114 millones o 62.3%, 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 22.2% y 23.2% durante el período 3T17 y 3T16, respectivamente, que difiere de la tasa legal del 30%, debido principalmente a los efectos de inflación para efectos fiscales, los cuales incluyen la determinación del ajuste anual por inflación, así como la actualización de activos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

Al 30 de septiembre del 2017 no se contó con créditos ni adeudos fiscales debido a que la Institución se encuentra al corriente con sus obligaciones fiscales.

Utilidad neta

Como resultado de lo descrito con anterioridad el incremento en la utilidad neta fue de \$433 millones o 71.5%, con \$1,039 generados durante el período 3T17 comparado con \$606 millones durante el período 3T16.

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 con fondos de las instituciones de fomento, NAFIN y FIRA principalmente, los cuales están dirigidos al sector PYME y Agricultura, respectivamente.

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

Otros segmentos se refiere a las 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 créditos de arrendamiento y factoraje, las cuales están fondeadas por fondos de fomento principalmente FIRA y NAFIN, y en menor medida por préstamos bancarios así como capital.

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

% variación % variación

3T17 2T17 3T16 sept-17 vs 2T17 3T16 sept-17 vs sept-16

Operaciones bancarias y de crédito 85973147317.581.62,2341,24479.6

Operaciones de redescuento 838545(2.4)84.424515162.3

Operaciones de la tesorería 36282028.680.0814580.0

Otras 17141121.454.5422944.8

Operaciones de subsidiarias 448257(46.3)(22.8)18313139.7

Resultado neto 1,0394060610.571.52,7851,60074.1

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 septiembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2016.

Al 30 de septiembre de 2017 Al 30 de junio de 2017 Al 30 de septiembre de 2016

Balances Generales Consolidados

Disponibilidades 17,40516,86514,469

Inversiones en valores 16,68117,54022,943

Deudores por reporto 7,5017,00113,252

Instrumentos financieros derivados 221279230

Ajustes de valuación de cobertura de activos financieros 232428

Total cartera de crédito 141,514135,080117,368

Estimación preventiva para riesgos crediticios (2,576) (2,286) (2,190)

Impuestos diferidos 1,8971,6681,473

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

Otros activos 8,5059,7767,553
Activos totales 191,171185,947175,126

Captación tradicional 116,885109,153100,061
Préstamos interbancarios y de otros organismos 32,50033,09934,724
Acreedores por reporto 11,78012,49417,223
Instrumentos financieros derivados 188226203
Otros pasivos 6,2268,4255,675
Créditos diferidos 476458419
Pasivos totales 168,055163,855158,305

Capital contable total 23,11622,09216,821

Total pasivo y capital contable 191,171185,947175,126

Activos

Al 30 de septiembre de 2017, el saldo de activos totales fue de \$191,171 millones en comparación con \$175,126 millones al 30 de septiembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$16,045 millones o 9.2%. Este aumento se debió principalmente al incremento de la cartera de crédito el cual se vio parcialmente compensado por la baja en las inversiones en valores y en los reportos. La cartera de crédito total ascendió a \$141,514 millones al 30 de septiembre de 2017, comparada con \$117,368 millones al 30 de septiembre de 2016, que significa un incremento de \$24,146 millones o 20.6%. Las disponibilidades ascendieron a \$17,405 millones al 30 de septiembre de 2017 comparado con \$14,469 millones al 30 de septiembre de 2016, mostrando un aumento de \$2,936 millones u 20.3%; mientras que el saldo en las inversiones en valores fue de \$16,681 millones al 30 de septiembre de 2017 comparado con \$22,943 millones al 30 de septiembre de 2016, lo cual implica una disminución de \$6,262 millones o 27.3%. Asimismo, las operaciones de reportos disminuyeron a \$7,501 millones al 30 de septiembre de 2017 comparado con \$13,252 millones al 30 de septiembre de 2016, que representan una reducción por \$5,751 millones o 43.4%.

Cartera de crédito

Créditos vigentes

Al 30 de septiembre de 2017, el saldo total de créditos vigentes es de \$140,274 millones en comparación con \$115,832 millones al 30 de septiembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$24,442 millones o 21.1%. Este incremento se debió principalmente al crecimiento en la cartera empresarial en 22.6%. El total de cartera empresarial vigente representó el 73.4% del total de los activos al 30 de septiembre de 2017, mientras que al 30 de septiembre de 2016, representó el 66.1% del total de los activos a dicha fecha.

Al 30 de septiembre de 2017, los créditos empresariales vigentes representaron el 80.7% del total de los créditos vigentes; los créditos vigentes a instituciones financieras representaron el 7.2%; los créditos de vivienda el 4.7%; los créditos al consumo vigentes representaron el 0.9%; y los créditos vigentes gubernamentales representaron el 6.5%.

Créditos vencidos

Al 30 de septiembre de 2017, nuestro total de créditos vencidos fue de \$1,240 millones en comparación con los \$1,536 millones al 30 de septiembre de 2016, lo cual representa una disminución de \$296 millones o 19.3%. 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 \$1,033 millones al 30 de septiembre de 2016 a \$775 millones al 30 de septiembre de 2017, que significa una disminución de \$258 millones o 25.0%.

El total de créditos vencidos representó el 0.6% de los activos totales al 30 de septiembre de 2017 y el 0.8% al 30 de septiembre de 2016. El total de créditos vencidos representa 0.9% del total de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2017 comparado con el 1.3% del total de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2016.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

Al 30 de septiembre de 2017 y 2016, los créditos empresariales vencidos representaron 62.5% y 67.2%, respectivamente, del total de los créditos vencidos; los créditos vencidos gubernamentales representaron 2.1% y 1.5%, respectivamente; los créditos vencidos a instituciones financieras representaron 0.2% y 0.1%, respectivamente; los créditos hipotecarios vencidos representaron 30.4% y 27.0%, respectivamente; y los créditos al consumo vencidos representaron 4.8% y 4.2%, respectivamente.

Pasivos

Los pasivos totales fueron \$168,055 millones al 30 de septiembre de 2017 en comparación con los \$158,305 millones al 30 de septiembre de 2016, lo cual representa un aumento de \$9,750 millones o 6.2%. Este aumento está compuesto de la siguiente forma: (i) un incremento en los depósitos de clientes de \$100,061 millones al 30 de septiembre de 2016 a \$116,885 millones al 30 de septiembre de 2017, principalmente proveniente de depósitos a plazo de público en general; (ii) una baja en los créditos interbancarios y de otros organismos de \$34,724 millones al 30 de septiembre de 2016 a \$32,500 millones al 30 de septiembre de 2017, (iii) una disminución en las operaciones de reportos de \$17,223 millones al 30 de septiembre de 2016 a \$11,780 millones al 30 de septiembre 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 \$54,409 millones al 30 de septiembre de 2017 en comparación con \$48,249 millones al 30 de septiembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$6,160 millones o 12.8%. Al 30 de septiembre de 2017, los depósitos a la vista representaron un 46.6% del total de la captación tradicional en comparación con el 48.2% al 30 de septiembre de 2016.

Por su parte, el total de depósitos a plazo de \$61,154 millones al 30 de septiembre de 2017 en comparación con \$50,591 millones al 30 de septiembre de 2016, lo cual representa un aumento de \$10,563 millones o 20.9%. Este aumento se debió principalmente al cambio en los depósitos ligados a público en general. Al 30 de septiembre de 2017, los depósitos a plazo representaron un 52.3% del total de la captación tradicional, en comparación con el 50.6% al 30 de septiembre de 2016.

Bonos emitidos

El saldo del bono en circulación es de \$1,322 millones al 30 de septiembre de 2017, en comparación con los \$1,221 millones en circulación al 30 de septiembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$101 millones u 8.3% relacionado con intereses devengados en el bono con cupón cero.

El bono emitido representó 1.1% y 1.2% del total de la captación tradicional tanto al 30 de septiembre de 2017 como al 30 de septiembre de 2016 respectivamente.

Préstamos bancarios y otros préstamos

Los créditos bancarios y de otros organismos tuvieron un saldo de \$32,500 millones al 30 de septiembre de 2017, en comparación con \$34,724 millones al 30 de septiembre de 2016, lo cual representa una disminución de \$2,224 millones o 6.4%. Esta disminución se debió a que hubo pagos adelantados a financiamientos de exigibilidad inmediata. Los créditos bancarios y otros créditos representaron 19.3% del total de los pasivos al 30 de septiembre de 2017 en comparación con el 21.9% al 30 de septiembre 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 septiembre de 2017, el total de créditos contratados se resume a continuación:
Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2017

CapitalInteresesTotal

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

Créditos a la vista \$ - \$ -\$ -
Créditos a corto plazo 7,422,367,458
Créditos a largo plazo 24,925,117,250,042
Total \$ 32,347 \$ 153 \$ 32,500

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

2017

NAFIN \$ 11,750
FIRA 25,000
BANCOMEXT 5,419
BANCOMER 100

De las cuales los saldos no dispuestos son los siguientes:

2017

NAFIN \$ 1,019
FIRA 3,814
BANCOMEXT 4,936

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 \$23,116 millones al 30 de septiembre de 2017 en comparación con \$16,821 millones al 30 de septiembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$6,295 millones o 37.4%. Este incremento se debió principalmente a capital adicional por emisión de acciones en la Bolsa Mexicana de Valores de \$3,500 millones menos \$105 millones de gastos de emisión netos de impuestos; más la utilidad neta al cuarto trimestre de 2016 por \$637 millones, más la utilidad de \$2,785 millones, y disminuciones por un reparto de dividendos de \$445 millones, así como el registro del cambio en la metodología en la estimación de cartera de consumo e hipotecaria de \$9 millones, el reconocimiento de las obligaciones posteriores al retiro de \$34 millones y el resultado por valuación instrumentos de cobertura de flujos de efectivos de \$(11); siendo estas tres últimas partidas, netas de impuestos, por último, la recompra de acciones propias por \$14 millones con cargo en el capital contable.

Capital Contable

3T2017 4T2016 Total

Capital contable 30/09/2016	\$ 16,821	
Emisión de acciones neta	\$ 3,395	\$ -3,395
Utilidades	2,785	637
Dividendos (445)	-(445)	
Cambio de metodología de cartera (10)	-(10)	
Remediciones en Beneficios a empleados (34)	(17)	(51)
Valuación de derivado de cobertura (11)	9	(2)
Recompra de acciones (14)		-(14)

Capital Contable 30/09/2017 \$ 5,666 \$ 629 \$ 23,116

El capital contable representó 12.1% y 9.6% de los activos totales al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de septiembre 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

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

La Institución tiene varias fuentes de liquidez. Las inversiones a corto plazo y realizables tales como valores y depósitos gubernamentales con Banxico y bancos principales son los recursos más líquidos de los activos. Los depósitos, incluyendo depósitos a la vista, depósitos de ahorro y depósitos a plazo son la mayor fuente de liquidez, representando 78.2% y 74.2% del fondeo en 2017 y 2016.

Al 30 de septiembre 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 previsibles actualmente.

Financiamiento

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2017, los depósitos a la vista y a plazo representaron 77.4% del financiamiento total del banco; los bonos emitidos representaron 0.9% y los préstamos a la vista, corto plazo y largo plazo representaron 21.8%. Conjuntamente, estas tres fuentes representaron 100.0% del financiamiento total del Banco.

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

3T17%2T17%3T16%

Depósitos:

A la vista 54,40936.4%51,82536.4%48,24935.8%

A plazo 61,15440.9%56,03239.4%50,59137.6%

Bonos emitidos 1,3220.9%1,2960.9%1,2210.9%

Préstamos bancarios y otros préstamos:

A la vista -0.0%-0.0% 1,938 1.4%

A corto plazo 7,4585.0%10,0977.1%6,9215.1%

A largo plazo 25,04216.8%23,00216.2%25,86519.2%

Total 149,385100%142,252100%134,785100%

Al 30 de septiembre de 2017, los depósitos a la vista fueron por \$54,409 millones, los depósitos a plazo compuestos por público general \$47,469 y mercado de dinero \$13,685 y los bonos emitidos fueron por \$1,322 millones.

De igual forma al 30 de septiembre de 2017, los préstamos a la vista, a corto plazo y a largo plazo fueron de \$0 millones, \$7,458 millones, y \$25,042 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 septiembre de 2017, el límite establecido para la Institución por Banxico para pasivos netos denominados en divisas extranjeras con vencimiento ajustado fue de U.S.\$2,062 millones (\$37,444 millones). A esa fecha, los pasivos netos denominados en divisas extranjeras con vencimiento ajustado fueron de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

U.S.\$219 millones (\$3,977 millones). Para una discusión de los componentes de capital Nivel 1, ver "Legislación Aplicable y Supervisión-Capitalización."

Por el período de nueve meses concluidos el 30 de septiembre 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 denominados en divisas extranjeras, principalmente en dólares, que se convierten a los siguientes tipos de cambio emitidos por Banxico de \$18.159 y \$19.3776 por dólar americano al 30 de septiembre de 2017 y 2016, respectivamente, son los siguientes:

Al 30 de septiembre de

20172016

Miles de dólares Americanos

ActivosUS\$1,240,427US\$1,041,653

Pasivos(1,241,971) (1,039,669)

NetoUS\$(1,544)US\$1,984

Equivalente en millones de pesos mexicanos\$(28) \$38

Al 30 de septiembre de 2017 y 2016, hubo pasivos y activos denominados en UDIs convertidos a pesos mexicanos usando el valor por UDI de \$5.8185 y \$5.4548 pesos mexicanos, respectivamente, como sigue:

Al 30 de septiembre de

20172016

Miles de UDIs

Activos42,886 57,693

Pasivos(246) (1,854)

Neto 42,640 55,839

Equivalente en millones de pesos mexicanos\$248\$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 ("FEGA") del Banco Nacional de Comercio Exterior ("BANCOMEXT") y NAFIN.

-Líneas de crédito irrevocables:

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

-Activos conservados en fideicomiso o mandato:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

Esta cuenta incluye los montos asociados con la cartera calificada.

-Otras cuentas de orden:

Interés devengado no cobrado derivado de cartera de crédito vencida:

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

Otros:

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

El saldo de las cuentas de orden al 30 de septiembre de 2017, y 2016 es como sigue:

Al 30 de septiembre de
2017 2016

(millones de pesos)

Cuentas de orden

Obligaciones contingentes \$1,897 \$1,885

Compromisos crediticios 60,617 51,274

Bienes en fideicomiso o mandato 77,147 22,470

Bienes en custodia o administración 10,190 10,138

Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros 5,112 4,830

Calificación de la cartera crediticia 146,979 122,811

Otros 8,915 9,256

Montos nocionales de instrumentos derivados 7,087 5,407

Títulos a entregar por reporto 7,501 13,245

Deudores por reporto --

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida 123 107

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 septiembre 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 septiembre 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 15.24% y 12.45% al 30 de septiembre 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 septiembre de
2017 2016

Millones de pesos

Capital:

Capital fundamental (1) \$ 21,341 \$ 15,244

Capital complementario 2 (2) 140 31

Capital Neto \$ 21,481 \$ 15,275

Activos Ponderados Según el Riesgo:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** 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

Riesgo crediticio \$ 122,054 \$ 106,117

Riesgo de mercado 4,568 4,965

Riesgo operacional 14,303 11,601

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

Capital Fundamental como porcentaje de activos de riesgo ponderado 15.14% 12.43%

Capital Complementario como porcentaje de activo de riesgo ponderado 0.10% 0.02%

Capital Neto como porcentaje de activos de riesgo ponderado 15.24% 12.45%

(1) Calculado como sigue:

Partida al 30 de septiembre de

2017 2016

Capital contable \$ 23,116 \$ 16,821

Inversión en acciones (1,528) (1,310)

Valuación de instrumentos de cobertura 3-

Intangibles (250) (267)

\$ 21,341 \$ 15,244

(2) Calculado como sigue:

Partida al 30 de septiembre de

2017 2016

Estimación para pérdidas crediticias \$ 29 \$ 31

Estimación para pérdidas metodología interna 111-

\$ 140 \$ 31

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Notas a los estados financieros consolidados

Por el periodo de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el periodo de seis meses concluido al 30 de junio de 2017

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

Actividades y entorno regulatorio de operación

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

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

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

Eventos relevantes

El 8 de junio de 2017 el Banco colocó 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.

Bases de presentación

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

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

Compañía Participación Actividad
Consolida

Financiera Bajío, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. ("Financiera") 99.99% Celebración de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Consideraciones en políticas contables por los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre 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 con excepción a modificaciones que se realizaron en el criterio contable B-2 "Inversiones en Valores" se realizaron cambios a este criterio contable, mediante el cual simplifica los cambios entre las categorías de inversiones en valores. En virtud de que no se ha realizado ningún cambio de categoría, no ha tenido ningún efecto la mejora al Criterio Contable. Por lo tanto, para una mejor 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.

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.

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:

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 cambio de metodología de calificación, generó una creación de reservas preventivas para

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 3 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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:

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.

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:

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
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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

resultados de ejercicios anteriores

Creación de reservas \$ (11)\$(11)
Impuesto sobre la renta diferido⁴
Participación de los trabajadores en las utilidades ("PTU") diferida 1
Afectación neta \$6

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 el 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	21
Mayo 2017	592450	
Junio 2017	584468	

Una vez que la Comisión autorizó el uso de la Metodología Interna, la Institución deberá calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito por un periodo 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 periodo, 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
Semestre2
Semestre3
Semestre4
Semestre5
Semestre6
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.

Operaciones relevantes del periodo

Al cierre del tercer trimestre de 2017, el resultado neto acumulado ascendió a \$2,785, que representa un aumento del 74.1% con respecto al mismo periodo del 2016, que cerró en \$1,600.

La cartera de crédito vigente ascendió a \$140,274 al 30 de septiembre de 2017, misma que tuvo un aumento del 4.8% con relación a al 30 de junio de 2017 que cerró en \$133,884 y un crecimiento de 21.1% con respecto al 30 de septiembre de 2016, que cerró

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

en \$115,832.

Por su parte, el margen financiero ajustado por riesgos crediticios más el resultado por intermediación acumulado por el período concluido el 30 septiembre de 2017 ascendió a \$6,087, el cual aumentó en 42.6% con relación al mismo período de 2016 que cerró en \$4,269.

El índice de eficiencia por el período concluido el 30 de septiembre de 2017 alcanzó un nivel de 2.69%

El índice de capitalización total del Banco, calculado en base a las reglas emitidas por la SHCP, es de 15.24% al 30 de septiembre de 2017.

El 87.3% de la cartera de crédito cuenta con una calificación de A1 o A2 al 30 de septiembre de 2017.

El Índice de morosidad "IMOR" al 30 de septiembre de 2017 fue de 0.88%, a su vez el de cobertura de cartera vencida fue de 207.74%.

Indicadores Financieros

Índices (%) 30-sep-1730-jun-1731-mar-1731-dic-1630-sep-16pbs AaApbs TaT

Índice de Morosidad (1) 0.880.8910.881.31(43) (1)

Índice de cobertura de cartera de Crédito vencida (2)

207.74

191.14

168.98

181.16

142.62

6,512

1,660

Eficiencia operativa (3) 2.692.682.742.632.53161

ROE (4) 18.3918.6518.0814.8714.68371(26)

ROA (5) 2.22.061.781.431.378314

Índice de Capitalización Desglosado: (6)

Índice de Capitalización 15.2415.0312.3012.0912.4527921

(1) 15.1414.9512.2812.0612.4327119

(2) 15.1414.9512.2812.0612.4327119

Liquidez (7) 22.8228.8533.8628.3027.76(494) (603)

MIN (8) 4.644.444.323.613.4412020

INDICE DE MOROSIDAD:

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

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.

EFICIENCIA OPERATIVA:

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

ROE:

Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable Promedio

ROA:

Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total Promedio.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Totales

LIQUIDEZ:

Activos líquidos / Pasivos líquidos

MARGEN DE INTERÉS NETO:

Margen Financiero del trimestre ajustado por riesgos Crediticios Anualizado / Activos productivos promedio (Disponibilidades + Inversiones en valores + Deudores por reporto + Instrumentos financieros derivados + Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito vigente).

Disponibilidades

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

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17	-2T173T17	-	3T16		
Caja\$	935\$	1,029\$	968\$	(94)\$	(33)
Bancos	16,432	15,812	13,469	620	2,963
Otras Disponibilidades	38243214	6			
Total\$	17,405\$	16,865\$	14,469\$	540\$	2,936

El saldo de bancos se integra como sigue:

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17	-2T173T17	-	3T16		
Depósitos instituciones de crédito extranjeras	\$ 9,816				
\$	8,823				
\$	7,474				
\$	993				
\$	2,342				
Call Money otorgado(*)	393445168	(52)	225		
Bancos del país	10822389	(115)	19		
Cuenta Única de BM(*)	6,3755,5665,663		809	712	
Compra de divisas	3,0925,4493,765	(2,357)	(673)		
Venta de divisas	(3,372)(4,916)(3,728)		1,544	356	
Depósitos a plazo-190-	(190)	-			
Depósitos en garantía	203238	(12)	(18)		
Total\$	16,432\$	15,812\$	13,469\$	620\$	2,963

(*) Activo restringido.

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

Inversiones en valores

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

Las inversiones en valores se encuentran expuestas a diversos tipos de riesgos; los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 7 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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").

Títulos para negociar

La integración de este rubro por el periodo de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el periodo de seis meses concluidos al 30 de junio de 2017 se muestra a continuación:

Sin restricción

Instrumento

Costo de adquisición

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

Certificados bursátiles ("Cebures")

\$ 874

\$ 3

\$ -

\$ -

\$ 877

\$ 1,724

\$ 1,402

Bonos de desarrollo ("Bondes") 3,0539-23,0641,554-

Bonos IPAB 93210-29441,146-

Pagares con rendimiento liquidables al vencimiento ("PRLV")-

--

--

--

--

--

--

30

Certificado de desarrollo ("Cedes") -----569 3,013

Eurocedes 225 - (219) - 6 7 80

Total \$ 5,084 \$ 22 \$ (219) \$ 4 \$ 4,891 \$ 5,000

\$ 4,525

Restringidos o dados en garantía por reporto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Instrumento	Costo de adquisición	Inter. devengados	Estim. de baja de valor	Incr. (decr.)	por valuación	Valor en libros 30-sept-2017	Valor en libros 30-jun-2017	Valor en libros 30-sept-2016
Bonos IPAB	\$ 5,210	\$ 43	\$ -	\$ 7	\$ 5,260			
5,347	\$ 6,662							
Bondes	3,7729	33,7845	2857,050					
CETES (Certificados de la tesorería)								
-								
-								
-								
-								
-								
10								
Udibono1892--19160-								
Cedes---		---1,387						
Certificados Bursátiles ("Cebures")								
2,550								
5								
-								
-								
2,555								
1,848								
3,059								
Bonos M		-	-	-	-	-	-	-
-	250							
Total	\$ 11,721	\$ 59	\$ -	\$ 10	\$ 11,790	\$ 12,540		
18,418								
\$ 16,805	\$ 81	\$ (219)	\$ 14	\$ 16,681	\$ 17,540	\$ 22,943		

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

Operaciones de Reporto

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

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

Por el período de nueve meses concluidos al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017, la Institución tenía celebrados contratos de reporto como se muestra a continuación:

30-sept-1730-jun-1730-sept-16

Deudores por reporto \$7,501\$7.001\$13,252

Acreedores por reporto \$11,780\$12,494\$17,223

Reportada

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

período de seis meses concluido el 30 de junio de 2017 es la siguiente:

30 de septiembre de 2017	30 de junio de 2017	30 de septiembre de 2016					
Instrumento:	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	
Cetes	\$ 4	\$ -	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ 4	22
Bonos IPAB	4927621179132119						
Bonos M81	511122						
Bondes	812584116020392						
Cebur	-126-83-59						
Pagarés	-----						
Cedes	-	11	-	11	-	43	
\$	142\$	672\$	69\$	434\$	351\$	337	

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 nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017, la posición por instrumentos financieros derivados es como sigue:

Al 30 de septiembre de 2017	Al 30 de junio de 2017	Al 30 de septiembre de 2016	
Posición neta	Posición neta	Posición neta	
Posición activa			
Forwards:			
Forwards de divisas moneda nacional	\$ 50	\$ 78	27
Opciones:			
Opciones de tasas	143	174	190
Swaps de negociación:			
Swaps de divisas moneda nacional	19		4
32			
Swaps de tasas	9	23	(19)
\$	221\$	279\$	230
Posición pasiva			
Forwards:			
Forwards de divisas moneda nacional	\$ (63)	\$ (80)	(28)
Opciones:			
Opciones de tasas	(83)	(106)	(131)
Swaps de cobertura:			
Swaps de divisas moneda nacional	(14)		(12) (32)
Swaps de tasas--	(12)		
Swaps de negociación:			
Swaps de divisas moneda nacional	(19)		(4)
-			
Swaps de tasas	(9)	(24)	-
\$	(188)	\$ (226)	(203)

Derivado de cobertura

Al 30 de septiembre de 2017, la Institución tiene registrado un Interest Rate Swap que guarda una relación de cobertura de flujos de efectivo, el principal objetivo es

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 11 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 tercer trimestre del ejercicio fue de \$ 14, el cual generó un beneficio de impuestos diferidos por \$5.

Hasta el 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 cubría 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 tercer trimestre de 2017 fue de \$11, el cual generó un beneficio de impuestos diferidos por \$4; 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, a partir del mes de marzo 2017.

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-sept-2017	30-jun-2017	30-sept-2016	31-T17	-2T17	3T16
Créditos comerciales\$	132,371\$	126,120\$	108,363\$			6,251\$
24,008						
Actividad empresarial o comercial	113,137	107,604	92,304	5,533	20,833	
Créditos a entidades financieras	10,060	9,187	6,000	873	4,060	
Créditos a Entidades Gubernamentales	9,174	9,329	10,059	(155)	(885)	
Créditos para la vivienda	6,648	6,570	6,390	782	58	
Créditos personales al consumo		1,255		1,194		1,079
61	176					
Total\$	140,274\$	133,884\$	115,832\$	6,390\$	24,442	

En el tercer trimestre del año la cartera de crédito tuvo un incremento del 4.8% con respecto al 30 de junio de 2017, y un incremento del 21.1% con respecto al 30 de septiembre de 2016, el crecimiento principalmente se debe al otorgamiento de créditos comerciales.

La integración de cartera vigente por el período de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses concluidos al 30 de junio 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 septiembre de 2017

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Actividad empresarial o comercial	\$ 103,325	540-	
Créditos a entidades financieras	9,127	51-	
Créditos al consumo	1,255	--	
Créditos a la vivienda	6,398	-43	
Créditos a entidades gubernamentales		9,174-	-
Total por tipo de moneda	129,279	591	43

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tipo de cambio	1.00	18.1595.8185			
Total cartera valorizada a pesos\$	129,279	\$10,745	\$	250	\$ 140,274

Al 30 de junio de 2017

Tipo de CréditoMoneda NacionalDólaresUdisTOTAL

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	536	46		
Tipo de cambio	1.00	18.0626	5.7514		
Total cartera valorizada a pesos\$	123,943	\$	9,679	\$	262 \$ 133,884

Al 30 de septiembre de 2016

Tipo de CréditoMoneda NacionalDólaresUdisTOTAL

Créditos comerciales\$	81,920	536-			
Créditos a entidades financieras	5,150	44-			
Créditos al consumo	1,079	--			
Créditos a la vivienda	6,089	-55			
Créditos a entidades gubernamentales			10,059		--
Total por tipo de moneda	104,297	580	55		
Tipo de cambio	1.00	19.3776	5.4584		
Total cartera valorizada a pesos\$	104,297	\$	11,234	\$	301 \$ 115,832

La cartera de crédito vencida por el periodo de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el periodo de seis meses concluidos al 30 de junio de 2017 se integra como sigue:

Cartera de crédito vencida	30-sept-17	30-jun-17	30-sept-16	T17	-2T17	3T17	-	3T16
Créditos comerciales\$	803	\$	770	\$	1,057	\$	33	\$
(254)								

 Actividad empresarial o comercial7757421,03333 (258)

 Créditos a entidades financieras221-1

 Créditos a entidades gubernamentales262623-3

Créditos para la vivienda37736341414 (37)

Créditos personales al consumo 60 6365(3) (5)

Total \$ 1,240 \$ 1,196 \$ 1,536\$ 44 \$ (296)

Integración de cartera vencida por el periodo de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el periodo de seis meses concluidos al 30 de junio de 2017 por tipo de crédito y moneda:

Integración de cartera vencida por tipo de crédito y moneda

Al 30 de septiembre de 2017

Tipo de créditoMoneda nacionalDólaresUdisTotal

Créditos comerciales\$ 775\$ --

Créditos a entidades financieras2--

Créditos al consumo60--

Créditos a la vivienda303- 13

Créditos a entidades gubernamentales26 - -

Total por tipo de moneda1,166-13

Tipo de cambio 1.00 18.159 5.8185

Total cartera valorizada a pesos\$ 1,166\$ -\$ 74\$ 1,240

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 13 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Al 30 de junio de 2017

Tipo de crédito Moneda nacional Dólares Udis Total

Créditos comerciales \$ 742 \$ --

Créditos a entidades financieras 2 --

Créditos al consumo 63 --

Créditos a la vivienda 295 - 12

Créditos a entidades gubernamentales 26 - -

Total por tipo de moneda 1,128 - 12

Tipo de cambio 1.00 18.0626 5.7514

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

Al 30 de septiembre de 2016

Tipo de crédito Moneda nacional Dólares Udis Total

Créditos comerciales \$ 1,032 \$ --

Créditos a entidades financieras 1 --

Créditos al consumo 65 --

Créditos a la vivienda 327 - 16

Créditos a entidades gubernamentales 23 - -

Total por tipo de moneda 1,448 - 16

Tipo de cambio 1.00 19.3776 5.4548

Total cartera valorizada a pesos \$ 1,448 \$ -\$ 88 \$ 1,536

Tipo de Crédito (moneda nacional)

Traspaso

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

Vencida

Créditos comerciales \$ 775 \$ 742 \$ 33 \$ (334) -\$ (1) \$ (30) \$ (15) \$ 413

Créditos a entidades financieras

2

2

-

(4)

-

-

-

-

4

Créditos a entidades gubernamentales

26

26

-

-

-

-

-

-

-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

-								
Créditos al consumo	6063(3)	(6)-(28)	(2)	33				
Créditos a la vivienda	302		295	7	(13)	(1)	(1)	(6)
(36)	64							
TOTAL	\$ 1,165\$	1,128\$	37 \$	(357)\$	(1) \$	(2) \$	(64) \$	(53) \$ 514

Tipo de crédito (Udis)

Traspaso

Al 30 de septiembre de 2017 Al 30 de junio de 2017 Var. Pagos Reestructuraciones Castigos
Vigente Vencida

Créditos a la vivienda \$ 74\$ 68 \$ 6\$ -\$ -\$ (1) \$ (2)\$ 9

\$ 74\$ 68\$ 6\$ -\$ -\$ (1)\$ (2)\$ 9

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

Número de clientes Importe total % del capital básico

1 \$ 2,537 12.08%

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

Número de clientes Importe total % del capital básico

3 \$ 6,456 30.73%

Estimación de reservas preventivas globales

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

30 de septiembre de 2017 30 de junio de 2017

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

Cartera empresarial \$ 113,912\$ 1,551\$ 108,346\$ 1,300

Entidades financieras 10,062 949,189 85

Gubernamental 9,200 819,355 89

Hipotecario 7,025 1196,933 135

Cartera de consumo 1,315 1551,257 160

Complementarias -58 -58

Reservas adicionales -493 -432

Por intereses devengados sobre créditos vencidos - 25 - 27

\$ 141,514\$ 2,576 \$ 135,080\$ 2,286

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%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017 (valores nominales):

	30 de septiembre de 2017	30 de junio de 2017			
Total cartera calificable al 30 de septiembre			Reserva requerida	Total cartera calificable	
al 30 de junio			Reserva requerida		
Créditos empresariales					
A1\$	80,329\$	405\$	78,921\$	392	
A220,287	23418,297		209		
B14,769	814,167		70		
B22,280	511,642		37		
B33,768	1212,977		95		
C170348	70748				
C221425	56662				
D1,387	465888	289			
E	175	121	181	98	
	113,912	1,551	108,346	1,300	

Créditos a entidades financieras

A15,527276,80734
 A23,101321,02511
 B1756134838
 B216042856
 B34611448317
 C1513876
 C21-172
 D5121
 E -- --
 10,062949,18985

Créditos gubernamentales

A16,176276,25929
 A21,961211,99126
 B19521689115
 B21-852
 B3412472
 C1433563
 C2----
 D26122612
 E ----
 9,200819,35589

Crédito a la vivienda

A15,33894,5578
 A231525724
 B114711972
 B216822693
 B311721473
 C13571240813
 C23263249038
 D2244226751

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

E 33 172613
7,0251196,933135

Créditos ABCD

A130032903

A2381371

B119161696

B2783723

B3412382

C1383352

C2313303

D194164

E 44 294227

7805472951

Tarjetas de crédito

A1979889

A21027926

B1574474

B2293293

B3364344

C1578599

C285219925

D53307142

E 19 1597

535101528109

Reservas complementarias (*)5858

Reservas adicionales (**)493432

Por intereses devengados sobre créditos vencidos (***)

25

27

Total \$ 141,514\$ 2,576\$ 135,080\$ 2,286

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

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

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

Otras cuentas por cobrar, neto

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17 -2T173T17 - 3T16

Otros deudores\$ 464\$ 190\$ 170274294

Deudores por liquidación de operac. 3,3734,9092,857(1,536)516

Deudores comisiones sobre operac.vig. 46 44

39 2 7

Impuesto al valor agregado por acreditar107110174(3)(67)

Otros adeudos al personal557- (2)

Prestamos al personal de la Institución378372371 6 7

Otros derechos de cobro111- -

Estimación de otros adeudos vencidos (82) (72) (83)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

(10)		1					
Total\$	4,292\$	5,559\$	3,536	\$	(1,267)	\$	756

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 fines de mes 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.

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-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16							
Inmuebles adjudicados\$	359\$	368\$	367\$		(9)\$		(8)
Muebles, valores y derechos adjudicados207207216				-	(9)		
Estimación baja de valor adjudicados		(384)	(375)		(376)		(9)
(8)							
Total\$	182\$	200\$	207 \$	(18) \$	(25)		

Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

Inversión30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16							
Inmuebles destinados a oficinas\$	1,050\$	1,048	\$	1,025\$			2\$
25							
Equipo de oficina318316306212							
Equipo de cómputo electrónico837572811							
Periférico de cómputo electrónico2722612301142							
Equipo de transporte terrestre111--							
Otros4140411-							
Equipo de comunicación122120107215							
Maquinaria19218818646							
Equipo de seguridad15014814921							
Gastos de instalación	1,261	1,250	1,230		11		31
Total\$	3,490\$	3,447\$	3,347\$	43\$	143		

Depreciación acumulada y amortización30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16							
Inmuebles destinados a oficinas\$	(161)	\$	(156)\$		(143)\$		(5) \$
(18)							
Equipo de oficina(221) (216) (199) (5) (22)							
Equipo de cómputo electrónico(70) (70) (71) -1							
Periférico de cómputo electrónico(203) (199) (187) (4) (16)							
Equipo de transporte terrestre(1) (1) (1) --							
Otros(31) (30) (28) (1) (3)							
Equipo de comunicación(92) (90) (87) (2) (5)							
Maquinaria(126) (123) (115) (3) (11)							

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Equipo de seguridad(110) (109) (106) (1) (4)					
Gastos de instalación (57)	(492)	(476)	(435)	(16)	
Total\$	(1,507)\$	(1,470)\$	(1,372)\$	(37) \$	(135)
Otros activos, cargos diferidos e intangibles y crédito mercantil					
30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-2T16					
Depósitos en garantía a prestadoras de servicio\$			78\$		76\$
78\$	2\$	-			
Pagos anticipados176167147929					
Gastos anticipados10011077(10)23					
Crédito mercantil100100100--					
Inversiones para pensiones y prima de antigüedad1,2821,2631,10119181					
Otros793789757436					
Amortización acumulada	(636)	(623)	(581)	(13)	(55)
Total\$	1,893\$	1,882\$	1,679\$	11\$	214

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

Captación

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

Captación Tradicional30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16					
Depósitos de exigibilidad inmediata\$		54,352\$	51,763\$	48,219\$	2,589\$
6,133					
Depósitos a plazo					
Público en general	47,469	42,479	36,599	4,990	10,870
Mercado de dinero	13,685	13,553	13,992	132(307)	
Títulos de créditos emitidos1,3221,2961,22126101					
Cuenta global de captación sin movimientos			576230		(5)
27					
Total\$	116,885\$	109,153\$	100,061\$	7,732\$	16,824

Tasas de interés promedio

Captación tradicional

Al 30-sept- 2017	Al 30-jun- 2017	Al 30-sept- 2016	
Moneda nacional	Tasa de interés	Tasa de interés	Tasa de interés
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.040	0.040	0.03
Depósitos a plazo	6.325	873	88
Dólares			
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.880	0.570	0.36
Depósitos a plazo	0.250	0.270	0.18

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16			
Exigibilidad inmediata:			
Operaciones de Call Money recibidos			
\$	-		
\$	-		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

\$	1,938					
\$	-					
\$	(1,938)					
Total \$		-\$		-\$	1,938\$	-\$ (1,938)

Corto Plazo:

Operaciones con BM-----

Préstamos concertados desde el país

101

283

304

(182)

(203)

Préstamos por fondos fiduciarios 2,8775,4182,266 (2,541) 611

Préstamos con Inst. de banca desarrollo

4,480

4,396

4,351

84

129

Total \$ 7,458\$ 10,097\$ 6,921\$ (2,639)\$ 537

Largo plazo:

Préstamos por fondos fiduciarios 18,30914,70114,6873,6083,622

Préstamos instituciones banca múltiple

-

-

919

-

(919)

Préstamos con instituciones banca desarrollo

6,733

8,301

10,259

(1,568)

(3,526)

Total \$ 25,042\$ 23,002\$ 25,865\$ 2,040\$ (823)

Total\$ 32,500\$ 33,099\$ 34,724\$ (599)\$ (2,224)

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Al 30 de septiembre de 2017 Al 30 de junio de 2017 Al 30 de septiembre de 2016

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

Call money 6.956.624.20

Financiamientos de la banca de desarrollo 7.296.794.96

Financiamientos de fondos de fomento 7.296.994.79

Dólares

Call money 0.420.890.57

Préstamos de bancos comerciales 1.431.550.67

Financiamientos de la banca de desarrollo 3.790.743.58

Financiamientos de fondos de fomento 3.793.803.58

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 20 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16			
Provisión para obligaciones laborales al retiro\$	1,394\$	1,344\$	1,132\$
50\$ 262			
Provisiones para obligaciones diversas236236206-30			
Acreedores diversos564631522(67)42			
Cheques de caja y certificados192306278(114)(86)			
Cartas de crédito y giros por pagar-----			
Impuesto al valor agregado por pagar48434553			
Depósitos en garantía2351831795256			
Acreedores por liquidación de operaciones3,0975,4742,893(2,377)204			
Otras obligaciones 46 - (2) 4			
Total\$ 5,770\$ 8,223\$ 5,255\$ (2,453)\$ 515			

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

Impuestos a la utilidad

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

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

Integración de impuestos diferidos al 30 de septiembre del 2017:

DiferenciasDiferencias			
temporalestemporalesISRPTU			
ConceptoBase ISRBase PTU30%10%30-sep-1730-jun-17			
Diferencias Temporales Activas:			
Efecto de valuación en inversiones\$ 3,071\$ 3,068\$ 921\$ 308\$\$			
Estimación para riesgos crediticios, intereses y otros adeudos			
Bienes adjudicados			
2,580			
1,444			
2,409			
1,443			
774			
433			
241			
144			
Comisiones cobradas por anticipado47347114247			
Participación de los trabajadores en las utilidades			
339			
-			
102			
-			

Cartera en arrendamiento puro

Otros activos277

273-

27383

82-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

27
Estimaciones para pensiones al personal y primas de antigüedad
203
203
61
20
Total efecto Activo 8,6607,8672,598787 3,3853,092

Diferencias Temporales Pasivas:
Efecto de valuación de instrumentos derivados
Inmuebles, mobiliario y equipo
2,983
582
2,983
582
895
175
298
58
Otros pasivos 1551524616
Gastos por amortizar 1---
Total efecto Pasivo 3,7213,7171,1163721,488 1,424

Efecto neto acumulado \$ 4,939\$ 4,150\$ 1,482\$ 415\$ 1,897 1,668

Capital contable

El capital social se integra como sigue:

30-sept-17	30-jun-17	30-sept-16	30-sept-17	30-jun-17	30-sept-16
Capital Social\$	2,989\$	2,989\$	2,752\$	-	
\$ 237					
Prima en venta de acciones	10,888	10,888	7,730-		
3,158					
Total\$	13,877\$	13,877\$	10,482\$	-	\$ 3,395

El valor nominal por acción es de \$2 pesos. El número total de acciones en circulación asciende a 1,189'931,687 en el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2017 y por el período de seis meses concluido el 30 de junio de 2017, para ambos períodos.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

durante la existencia de la Institución, excepto en la forma de dividendos en acciones.

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

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

d) De acuerdo con el artículo 19 de la LIC, el capital mínimo de cada una de las Instituciones de Banca Múltiple será la cantidad equivalente en moneda nacional a 90 millones de Udis. La CNBV, previo acuerdo con su Junta de Gobierno, determinará el importe del capital mínimo que las instituciones de banca múltiple deben de contar. Este capital mínimo deberá estar íntegramente pagado. Cuando el capital social exceda del mínimo, deberá estar pagado por lo menos en un cincuenta por ciento, siempre que este porcentaje no sea inferior al mínimo establecido. La Institución cumple satisfactoriamente con este precepto.

e) Durante el período de nueve meses concluido el 30 de septiembre 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 utilidades acumuladas por \$900 para crear una reserva para el fondo de recompra de acciones. Al 30 de septiembre de 2017 se han recomprado \$14.

g) El valor contable ajustado por acción al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017, fue de \$19.43 y \$18.57, respectivamente pesos (valor nominal). Este valor se determinó dividiendo el capital contable entre el total de acciones en circulación.

El efecto contable por los cambios de la NIF D-3, con respecto a las modificaciones al plan y a las ganancias y pérdidas actuariales, fue reconocido en los conceptos de "Resultados de ejercicios anteriores" y "Capital ganado".

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.

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

Revelación de la integración del Capital Neto:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

ReferenciaCapital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservasMonto

1Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente13,877

2Resultados de ejercicios anteriores1,533

3Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)7,706

4Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)No aplica

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

6Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios23,116

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios

7Ajustes por valuación prudencialNo aplica

8Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)100

9Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)150

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

11Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo(3)

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%)20

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%)1,508

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-

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

Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada-

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales-
Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas-
Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo-
Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión-
Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias-
Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones-
Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados-
Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas-
Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas-
Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes-
Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos-
OSe 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 11,775
29Capital común de nivel 1 (CET1)21,342
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima-
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)21,342
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

50Reservas140

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios140
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 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)140

59Capital total (TC = T1 + T2)21,482

60Activos ponderados por riesgo totales140,926

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.14%

62Capital de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.14%

63Capital Total
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.24%

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)8.14%

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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) 1,218

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada,143

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)111

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas165

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

80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica

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

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

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

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

85Monto 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.

ReferenciaDescripción

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

2Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.

3Reservas 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.

4No 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.

5No 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.

6Suma de los conceptos 1 a 5.

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

8Crédito 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

9Intangibles, 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.

11Resultado 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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.

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

29 Renglón 6 menos el renglón 28.

30 El 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.

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

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

33 Obligaciones 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).

34 No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

35 No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

36 Suma 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.

41 Ajustes 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.

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

43 Suma de los renglones 37 a 42.

44 Renglón 36, menos el renglón 43.

45 Renglón 29, más el renglón 44.

46 El 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.

47 Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.

48 No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

49 No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

50 Estimaciones 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.

51 Suma 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

BG1Disponibilidades17,400

BG2Cuentas de margen-

BG3Inversiones en valores16,681

BG4Deudores por reporto7,501

BG5Préstamo de valores-

BG6Derivados221

BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros23

BG8Total de cartera de crédito (neto)131,035

BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización-

BG10Otras cuentas por cobrar (neto)4,182

BG11Bienes adjudicados (neto)181

BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)1,982

BG13Inversiones permanentes1,528

BG14Activos de larga duración disponibles para la venta-

BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)1,762

BG16Otros activos1,883

Pasivo

BG17Captación tradicional116,973

BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos25,779

BG19Acreedores por reporto11,780

BG20Préstamo de valores-

BG21Colaterales vendidos o dados en garantía-

BG22Derivados188

BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros-

BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización-

BG25Otras cuentas por pagar6,070

BG26Obligaciones subordinadas en circulación-

BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)-

BG28Créditos diferidos y cobros anticipados475

Capital contable

BG29Capital contribuido13,877

BG30Capital ganado9,239

Cuentas de orden

BG31Avales otorgados-

BG32Activos y pasivos contingentes1,892

BG33Compromisos crediticios47,547

BG34Bienes en fideicomiso o mandato77,146

BG35Agente financiero del gobierno federal-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG36 Bienes en custodia o en administración 10,190
BG37 Colaterales recibidos por la entidad 7,501
BG38 Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad-
BG39 Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) 5,112
BG40 Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida 104
BG41 Otras cuentas de registro 4,505

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

Identificador Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo Monto 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

1 Crédito mercantil 18100 BG16
2 Otros Intangibles 9150 BG16
3 Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 10--
4 Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización 13--
5 Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado 15--
6 Inversiones en acciones de la propia institución 16--
7 Inversiones recíprocas en el capital ordinario 17--
8 Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido 1820 BG13
9 Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido 18--
10 Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido 191,508 BG13
11 Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido 19--
12 Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales 21--
13 Reservas reconocidas como capital complementario 50140 BG8
14 Inversiones en deuda subordinada 26 - B--
15 Inversiones en organismos multilaterales 26 - D--
16 Inversiones en empresas relacionadas 26 - E--
17 Inversiones en capital de riesgo 26 - F--
18 Inversiones en sociedades de inversión 26 - G--
19 Financiamiento para la adquisición de acciones propias 26 - H--
20 Cargos diferidos y pagos anticipados 26 - J--
21 Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta) 26 - L-BG15
22 Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos 26 - N--
23 Inversiones en cámaras de compensación 26 - P--

Pasivo

24 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil 8--
25 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles 9--
26 Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado 15--
27 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos 15--
28 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores 21--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 anticipados26 - J--
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 anteriores37,708BG30
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(3)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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

plan de pensiones por beneficios definidos.

27Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.

28Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.

29Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.

30Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.

31Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.

32Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.

33Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.

34Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.

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-sept-201730-jun-201730-sept-2016

Capital contable	\$23,116\$	22,092\$	16,821
Inversiones en acciones		(1,528)	(1,484) (1,310)
Intangibles		(250)	(258) (267)
PTU diferidas---			
Valuación instrumentos de cobertura	31-		
Capital básico	\$ 21,341\$	20,351\$	15,244

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Capital complementario:

Concepto

Estimaciones preventivas para riesgos crediticios

\$29

\$ 30

\$ 31

Estimaciones preventivas para riesgos crediticios metodología interna

111

87

-

Capital complementario \$ 140\$ 117\$ 31

Capital básico 21,34120,35115,244

Capital complementario 14011731

Capital neto \$ 21,481\$ 20,468\$ 15,275

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-sep-2017 30-jun-201730-sep-2016

Capital neto / capital requerido1.911.881.56

Capital neto / activos en riesgo de crédito17.6017.3314.39

Capital neto / activos en riesgo totales (índice de capitalización)

15.24

15.03

12.45

Capital básico/activos en riesgo totales15.1414.9512.43

Capital Básico/capital requerido total1.891.871.55

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

Concepto 30-sept-201730-jun-2017

Posiciones ponderadas por riesgo

Requerimiento de capital Posiciones ponderadas
por riesgo

Requerimiento de capital

Operaciones con tasa nominal en moneda nacional

\$3,634

\$291

\$3,687

\$295

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

308

25

357

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 15
CONSOLIDADO
Impresión Final

29	Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's		
192			
1520016	Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General		
1			
-2			
-			
	Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC5-		4
	-		
	Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general--		-
	-		
	Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	20516	202
16			
	Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	12510	
21			
	-		
	Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		-
	-		
	-		
	-		
	Posiciones en mercancías		
-			
-			
-			
-			
	Impacto Gamma y Vega		
96			
8			
121			
10			
Total \$	4,568\$	365\$4,594\$366	

Los requerimientos de capital por riesgo de crédito aplicando metodología estándar al

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

30 de septiembre de 2017 y 30 de junio de 2017, se detallan a continuación:

Concepto	Importe		
30-sep-2017	30-jun-2017		
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos			
\$ 10			
\$ 14			
De los emisores de títulos de deuda en posición			
6,272	6,589		
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras			
6,055			
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones			
356			
361			
De los emisores de garantías reales y personales recibidas			
95			
227			
Inversiones permanentes y otros activos			
377	339		
De las operaciones realizadas con personas relacionadas			
390			
414			
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras metodología interna			
	2,200		
1,948			
Total \$	9765\$	9,447	

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

30-sept-2017 30-jun-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%)	4841,760141
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%)	5354379263
Grupo III (ponderados al 23%)	----
Grupo III (ponderados al 50%)	75628523
Grupo III (ponderados al 57.5%)	----
Grupo III (ponderados al 100%)	2,9062322,902232
Grupo III (ponderados al 115%)	----
Grupo III (ponderados al 120%)	----
Grupo III (ponderados al 138%)	----
Grupo III (ponderados al 150%)	1,5221221,522122

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 40 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo III (ponderados al 172.5%) ----
 Grupo IV (ponderados al 0%) ----
 Grupo IV (ponderados al 20%) 1,3081051,283103
 Grupo V (ponderados al 10%) ----
 Grupo V (ponderados al 20%) 1,3151051,12790
 Grupo V (ponderados al 50%) 3132575660
 Grupo V (ponderados al 115%) 3152532126
 Grupo V (ponderados al 150%) 1941617914
 Grupo VI (ponderados al 20%) ----
 Grupo VI (ponderados al 50%) 1,3151051,330106
 Grupo VI (ponderados al 75%) 7766278863
 Grupo VI (ponderados al 100%) 4,4623574,241339
 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%) 877877
 Grupo VII_A (ponderados al 23%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 50%) 6,4865195,605448
 Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 100%) 56,0504,48452,6524,212
 Grupo VII_A (ponderados al 115%) 4,7053765,008401
 Grupo VII_A (ponderados al 120%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 138%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 150%) 101101
 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%) 4253442734
 Grupo VIII (ponderados al 150%) 3052431225
 Grupo IX (ponderados al 100%) 38,5283,08336,6992,936
 Grupo X (ponderados al 125%) 4081
 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%) --

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 41 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
-
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%) --

-
-
Rebursatilizaciones con grado de riesgo 4 (ponderados al 650%) --

-
-
Rebursatilizaciones con grado de riesgo 5,6 o no calificados (ponderados al 1250%)

-
-
-
-
-
Total \$121,684\$ 9,735\$118,094\$ 9,447

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional:

Método empleado Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital
Indicador Básico 14,3031,144

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
8,3417,628

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico:

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.0001

Jurisdicción Ponderador
Alemania 0.000967
Arabia Saudita 0.000000
Argentina 0.000000
Australia 0.000000
Bélgica 0.000000
Brasil 0.000000
Canadá 0.000002
China 0.000010
España 0.000329
Estados Unidos 0.017610
Francia 0.000260
Holanda 0.000000
Hong Kong 0.000000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

India0.000002
Indonesia0.000000
Italia0.000000
Japón0.000414
Corea0.000004
Luxemburgo0.000000
México0.954187
Reino Unido0.026054
Rusia0.000000
Singapur0.000000
Sudáfrica0.000000
Suecia0.000000
Suiza0.000002
Turquía0.000000
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores0.000161

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

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

ReferenciaCaracterísticaOpciones

1EmisorBanco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple

2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergMX41BB000000

3Marco legalLey General de Sociedades Mercantiles, Ley del Mercado de Valores, Ley de Instituciones de Crédito.

Tratamiento regulatorio

4Nivel de capital con transitoriedad N.A.

5Nivel de capital sin transitoriedadCapital Fundamental

6Nivel del instrumento Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple

7Tipo de instrumentoAcciones serie "O"

8Monto reconocido en el capital regulatorio13,877

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

9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos

10Clasificación contableCapital

11Fecha de emisión08/06/2017

12Plazo del instrumentoPerpetuidad

13Fecha de vencimientoSin vencimiento

14Cláusula de pago anticipadoNo

15Primera fecha de pago anticipadoN.A.

15AEventos regulatorios o fiscalesN.A.

15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoN.A.

16Fechas subsecuentes de pago anticipadoN.A.

Rendimientos / dividendos

17Tipo de rendimiento/dividendoVariable

18Tasa de Interés/DividendoN.A.

19Cláusula de cancelación de dividendosN.A.

20Discrecionalidad en el pagoCompletamente discrecional

21Cláusula de aumento de interesesN.A.

22Rendimiento/dividendosNo Acumulables

23Convertibilidad del instrumentoN.A.

24Condiciones de convertibilidadN.A.

25Grado de convertibilidadN.A.

26Tasa de conversiónN.A.

27Tipo de convertibilidad del instrumentoN.A.

28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadN.A.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

29Emisor del instrumento N.A.
30Cláusula de disminución de valor
(Write-Down)No
31Condiciones para disminución de valorN.A.
32Grado de baja de valorN.A.
33Temporalidad de la baja de valorN.A.
34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones subordinadas no
preferentes / Capital Social Preferente
36Características de incumplimientoNo
37Descripción de características de incumplimientoN.A.

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

ReferenciaDescripción

1Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o
número identificador de valor internacional).
3Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las
cuales se sujetará.
4Nivel 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.
5Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S
de las presentes disposiciones.
6Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7Tipo 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.
8Monto 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.
9Valor nominal del título en pesos mexicanos.
9AMoneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos
conforme al estándar internacional
ISO 4217.
10Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.
11Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.
12Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.
13Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.
14Especificar 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.
15Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el
título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15AEspecificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o
fiscales.
15BEspecificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.
16Fechas 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.
17Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

del título.

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

19Especificar 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.

20Discrecionalidad 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 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 septiembre 2017

Capital Básico 21,342

Activos Ajustados ²190,948

Razón de Apalancamiento ³11.18%

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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)

\$ 176,658

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

(1,775)

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

174,883

Exposiciones a instrumentos financieros derivados

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

52

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

55

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

-

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

-

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

-

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

-

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)

-

11 Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)
107

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

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

7,501

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

14 Exposición Riesgo de Contraparte por SFT10

15 Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

7,511

Otras exposiciones fuera de balance

17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)47,547

18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)(39,101)

19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)8,446

Capital y exposiciones totales

20Capital de Nivel 121,342

21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)190,948

Coefficiente de apalancamiento

22Coefficiente de apalancamiento de Basilea III11.18%

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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 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

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

Comparativo entre Activo Total y Activos Ajustados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

RubroImporte

1Activos totales\$ 184,380

2Ajuste 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.

(1,528)

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

-

4Ajuste por instrumentos financieros derivados(113)

5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores10

6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden8,446

7Otros ajustes(247)

8Exposición del coeficiente de apalancamiento190,948

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

Descripción

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

2Monto 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.

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

4Monto 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.

5Monto 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.

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

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

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

Conciliación entre Activo Total y Exposición dentro del balance.

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

ConceptoImporte

1Activos totales\$ 184,380

2Operaciones en instrumentos financieros derivados (221)

3Operaciones en reporto y préstamos de valores (7,501)

4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49/ 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

5Exposiciones dentro del Balance 176,658

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

Descripción

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

2El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo.

3El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo. El monto se debe registrar con signo negativo.

4No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.

5Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1

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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE T-1 TVARIACION (%)

Capital Básico 20,351 21,342 4.87%

Activos Ajustados ² 186,127 190,948 2.59%

Razón de Apalancamiento ³ 10.93% 11.18% 2.22%

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 reportado en este trimestre comparado con el trimestre anterior, se debe a un mayor crecimiento 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 debe 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 (Netas) (excluyendo instrumentos financieros derivados y operaciones de financiamiento con valores), se observan pequeñas disminuciones en las exposiciones con instrumentos financieros derivados y partidas fuera de balance así como un pequeño aumento en las exposición correspondiente a operaciones de financiamiento con valores.

Movimientos en el Capital de la Institución

Capital Social 30-sept-17 30-jun-17 30-sept-16 3T17-2T17 3T16

Capital Fijo Ordinario \$ 2,380\$ 2,380\$ 2,240\$ -\$

Capital Fijo Ordinario no suscrito --(97)-97

Incremento por Actualización del Capital Social 609609609--

Capital Social \$ 2,989\$ 2,989\$ 2,752\$ -\$ 237

Ingresos y gastos por intereses

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Enero - Septiembre de 2017	Enero - Junio de 2017	Enero - Septiembre de 2016			
Ingresos por intereses	M.N.M.E.	Total	Total		
Valorizada					
Intereses de cartera de crédito	\$ 9,286\$	493\$	9,779\$	6,216\$	6,422
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores					
965					
-					
965					
649					
638					
Intereses de disponibilidades	47655531	355287			
Premios por reporto	142-14269351				
Comisiones devengadas por créditos comerciales	143-14399118				
Comisiones devengadas de créditos al consumo	20-201422				
Comisiones devengadas de créditos a la vivienda			4	-	4
3	4				
\$11,036\$	548\$11,584\$	7,405\$	7,842		

Gastos por intereses

Interés por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 564\$	56\$	620\$	402\$	
352					
Intereses por depósitos a plazos	1,85831,8611,1191,276				
Intereses a cargo por préstamos interbancarios y de otros organismos					
1,405					
228					
1,633					
1,109					
1,086					
Intereses por títulos de crédito emitidos	77-775071				
Operaciones de reporto	672	-	672	434	337
\$ 4,576\$	287\$ 4,863\$	3,114\$	3,122		

La integración de los ingresos por intereses de cartera de crédito y derivados de comisiones por tipo de crédito por el período de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses concluidos al 30 de junio de 2017 se muestra a continuación:

Ingresos por	Total	Total	Total				
Tipos de Crédito:	Intereses	Comisiones	30-sept-2017	30-jun-2017	30-sept-2016	T17-2T17	T3T17-
3T16							
Empresarial o Comercial	\$ 7,881 \$	133\$	8,014\$	5,106\$	5,090\$	2,908 \$	
2,924							
Entidades financieras	5326538322269216269						
Entidades gubernamentales	6405645412470233175						
De consumo	175201951271796816						
A la vivienda	550	4	554	365	558	189	
(4)							
\$ 9,778\$	168\$	9,946\$	6,332\$	6,566\$	3,614\$	3,380	

Las comisiones cobradas por el otorgamiento de avales, se presenta en el rubro

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

"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 nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre 2016 y por el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2017, los principales conceptos por los cuales la Institución registró en el estado de resultados se refieren a:

Concepto	30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16					
Manejo de cuentas\$	71\$	47\$	34\$		24\$	
37						
Actividades fiduciarias11071993911						
Transferencia de fondos1612254(9)						
Alquiler de cajas de seguridad3231-						
Servicios de banca electrónica503346174						
Avalúos513347184						
Por operaciones contingentes89609229(3)						
Por comisiones de crédito y negocios afiliados						
875						
562						
584						
313						
291						
Otros	299	200	411	99		(112)
\$	1,564\$	1,020\$	1,341\$	544\$	223	

Resultado por intermediación

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16					
Resultado por valuación a mercado\$	(56)\$	(43)\$		62\$	
(13)\$	(118)				
Resultado por compraventa de valores(35)(35)3-(38)					
Resultado por compraventa de instrumentos financieros derivados					
18					
12					
(2)					
6					
20					
Resultado por compraventa de divisas28418610998175					
Resultado operaciones de Swaps	3		4		(19)
(1)	22				
\$	214\$	124\$	153\$	90\$	61

Gastos de administración y promoción

1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16					30-sept-
Gastos de Personal \$	1,634\$	1,072\$	1,463\$	562\$	171
Participación de los trabajadores en las Utilidades					
349					
208					
254					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

141						
95						
Otros Honorarios	128831184510					
Rentas Pagadas	259174251858					
Gastos de Promoción	352327128					
Otros Gastos de Operación y Administración						
589						
406						
494						
183						
95						
Impuestos Diversos	1681161425226					
Cuotas IPAB	40127037113130					
Depreciación y amortizaciones		169113		173		56(4)
Total \$	3,732\$	2,465\$	3,293\$	1,267\$	439	

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los principales conceptos que integran el rubro de Otros Ingresos (Egresos) de la operación por el período de nueve meses que concluyó el 30 de septiembre de 2017 y el 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses que concluyó el 30 de junio de 2017 se integra a continuación:

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16						
Asistencia técnica	\$	14\$		9\$		14\$
5	\$	-				
Venta de bienes	32183614(4)					
Recuperaciones	884711141(23)					
Otros productos	5532392316					
Arrendamiento y subarrendamiento	107-310					
Recuperación de gastos de juicio	1412-214					
Intereses préstamos al personal	1117942					
Quebrantos diversos (*)		(74)		(40)		(56)
(34)	(18)					
Total\$	150	\$		92\$		153\$
(3)						58\$

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

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-2T17						
Estimación de baja de valor de bienes adjudicados	\$			28\$		15\$
26\$	13\$	2				
Fraudes	241911	5		13		
Otros quebrantos	22618164					
Diferencias sin aclarar	--1	-		(1)		
\$	74\$	40\$	56	\$	34\$	18

Administración integral de riesgos

Los principales riesgos que enfrenta la Institución son los de crédito, mercado, liquidez y operacional por lo que el Consejo de Administración consciente de ello, ha establecido metodologías para la gestión y control de los riesgos con el objeto de optimizar la creación de valor para los accionistas, garantizando un adecuado nivel de solvencia, lo cual fue revisado por un tercero.

Para ello, la gestión y el control de riesgos se configuran como un amplio marco de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

Se informa que durante el tercer trimestre del año, no se registraron excesos a los límites de riesgo emisor y riesgo contraparte.

II. Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Las carteras que opera la Institución expuestas a riesgos de mercado y a las cuales se les realizan diversos cálculos diariamente de valor en riesgo son: cambios, mesa de dinero, inversiones de tesorería en posición propia, posiciones de préstamos en garantía y derivados.

La medición del riesgo de mercado se efectúa utilizando la metodología VaR, que permite la homogenización de los riesgos de los diferentes tipos de operaciones en los mercados financieros. El VaR proporciona una estimación de la pérdida máxima potencial esperada que presenta una posición debido a un movimiento adverso, pero normal, de alguno de los parámetros identificados que influyen en el riesgo de mercado. Dicha estimación se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

30-sept-201730-jun-2017

VaR	\$	5	\$	6
Límite	\$	21	\$	17
Consumo		24.00%		36.42%
CC*	\$	22,775	\$	18,386
% VaR vs CC0.		0.22%		0.033%

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

No se presentaron excesos en los límites establecidos durante el tercer 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 septiembre los siguientes resultados:

30-sept-2017-30-jun-2017

(Porcentajes)

Mesa de Tesorería 96.0094.00

Mesa de Cambios 96.4096.80

Mesa de Derivados 94.8094.40

Consolidado 96.0094.00

Estrategias de Coberturas con Productos Financieros Derivados

La Institución en su interés de incorporar las mejores prácticas para el manejo de riesgos pretende maximizar la rentabilidad de nuestros accionistas y la seguridad de nuestros clientes a través de una eficaz administración de activos y pasivos acorde con el perfil de riesgo establecido por el Consejo de Administración y en apego a lo establecido en el Criterio B-5, "Derivados y Operaciones de Cobertura", la Circular 4/2012 "Reglas para la realización de Operaciones Derivadas y la Circular Única de Bancos, por lo anterior, la Institución desarrolló un programa denominado "Programa de Coberturas" el cual se encuentra estipulado en el manual de riesgos cuyo objetivo principal es dar a conocer el proceso para realizar operaciones derivadas con el propósito de cobertura contable.

Para efecto de llevar a cabo la gestión de los riesgos de balance Banco del Bajío hará uso exclusivo de Coberturas de Flujo de Efectivo.

Las coberturas deben ser altamente efectivas, para mostrar que estos derivados cumplen con el propósito de cobertura se deberá verificar mediante mediciones confiables que estos instrumentos cancelan (total o parcialmente) la exposición a cambios en los factores de riesgos asociados a las posiciones primarias como a los derivados asociados a estas operaciones.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 septiembre 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 septiembre 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 \$2 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.

PertenenciaInstrumento	MtM	VaR a 1 día	VaR a 30 días
DerivadosInterest Rate Swap ("IRS") activa cobertura en moneda nacional (tasa TIIE 28 días)	189	2	8
DerivadosIRS pasiva cobertura en moneda nacional (tasa fija) (203)	1	2	
TesoreríaBonos Bancarios negociación en moneda nacional (tasa fija)			1,329
-	-	-	-
Total	1,316	2	11

III. Riesgo de liquidez

Siendo uno de los riesgos cuantificables y discretionales, el riesgo de liquidez se define como: la incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución; la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente; o la pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Por lo anterior, este tipo de riesgo también es conceptualizado como la incapacidad potencial de atender los compromisos de pago, aunque sea de forma temporal, por no disponer de activos líquidos o por no poder acceder a los mercados para refinanciar los pasivos a un precio razonable, generando en ambas situaciones pérdidas a la Institución.

Este tipo de riesgo puede estar motivado por factores internos como pudiera ser una excesiva concentración de vencimientos de pasivos, pero también por factores externos debidos a crisis financieras o problemas reputacionales.

Para llevar a cabo la Administración del Riesgo de Liquidez, BanBajío considera la administración de los activos y pasivos del balance, realizando estimaciones de cuantificación de pérdidas potenciales en distintos escenarios, monitoreando los límites establecidos de acuerdo a las políticas de la Institución y dando seguimiento a indicadores y razones de liquidez.

BanBajío realiza un seguimiento diario de la evolución de los activos y pasivos líquidos, manteniendo una cartera diversificada de los mismos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Diariamente, se realiza un análisis del "GAP" de liquidez analizando las previsible 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.

Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El CCL es un cociente cuya metodología de cálculo está diseñada para cuantificar la proporción que representa el total de activos altamente líquidos disponibles sin restricción alguna para la Institución con respecto a las salidas netas originadas en los compromisos contractuales y contingentes que la misma Institución estaría obligada a afrontar durante el período que contempla los siguientes 30 días naturales a la fecha de cálculo y bajo un marco de conceptualización que considera una perturbación combinada debido a tensiones de índole idiosincráticas y del sistema.

Días naturales que contempla el trimestre. Las cifras mostradas para el tercer trimestre de 2017, cuya duración es de 92 días naturales, corresponden al promedio mensual de los datos obtenidos al cierre de los meses de julio, agosto y septiembre 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

ambos componentes fue creciente para los activos líquidos y decreciente para las salidas netas con una variación de 5% y -2%, respectivamente, mientras que la variación entre el tercer mes y el segundo mes del trimestre reportado fueron de 16% y 26%, respectivamente.

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

2017

Importe sin

ponderar (promedio) Importe

ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica 17,032

SALIDAS DE EFECTIVO

2 Financiamiento minorista no garantizado 42,0093,163

3 Financiamiento estable 20,7551,038

4 Financiamiento menos estable 21,2532,125

5 Financiamiento mayorista no garantizado 64,92027,292

6 Depósitos operacionales --

7 Depósitos no operacionales 64,47626,848

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

8Deuda no garantizada444444
 9Financiamiento garantizadoNo aplica1,711
 10Requerimientos adicionales45,5032,348
 11Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías133106
 12Salidas relacionadas a pérdida del financiamiento de instrumentos de deuda00
 13Líneas de crédito y de liquidez45,3702,242
 14Otras obligaciones de financiamiento contractuales6565
 15Otras obligaciones de financiamiento contingentes--
 16TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVONO aplica34,579
ENTRADAS DE EFECTIVO
 17Entradas de efectivo por operaciones garantizadas6,3692
 18Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas24,86419,385
 19Otras entradas de efectivo145145
 20TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO31,37719,531
 Importe ajustado
 21TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLESNo aplica17,032
 22TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVONO aplica15,047
 23COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZNo aplica113

2016

Importe sin
 ponderar (promedio)Importe
 ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES
 1Total de Activos Líquidos ComputablesNo aplica19,574
SALIDAS DE EFECTIVO
 2Financiamiento minorista no garantizado37,3152,788
 3Financiamiento estable18,879944
 4Financiamiento menos estable18,4361,844
 5Financiamiento mayorista no garantizado59,57024,954
 6Depósitos operacionales00
 7Depósitos no operacionales59,56924,954
 8Deuda no garantizada00
 9Financiamiento garantizadoNo aplica3,333
 10Requerimientos adicionales37,8481,955
 11Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías1,397171
 12Salidas relacionadas a pérdida del financiamiento de instrumentos de deuda00
 13Líneas de crédito y de liquidez36,4511,784
 14Otras obligaciones de financiamiento contractuales5252
 15Otras obligaciones de financiamiento contingentes00
 16TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVONO aplica 33,081
ENTRADAS DE EFECTIVO
 17Entradas de efectivo por operaciones garantizadas13,5214
 18Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas18,22413,433
 19Otras entradas de efectivo1,2001,200
 20TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO32,94514,637
 Importe ajustado
 21TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLESNo aplica19,574
 22TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVONO aplica18,444
 23COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZNo aplica106

ReferenciaDescripción

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

Posición	3 meses	6 meses	9 meses	1 año	2 años	3 años	4 años	Más de 5 años
Activa	57,683	21,501	11,172	11,628	31,678	21,998	17,006	62,725
Pasiva	135,237	6,844	2,854	2,235	4,882	3,864	3,737	13,956
Brecha Liquidez	-77,552	14,657	8,317	9,393	26,795	18,135	13,269	48,769

Posición	3 meses	6 meses	9 meses	1 año	2 años	3 años	4 años	Más de 5 años
Activa	54,453	20,113	11,788	10,602	28,224	24,524	17,497	62,060
Pasiva	128,769	6,681	4,496	2,352	4,833	3,978	3,943	13,978
Brecha Liquidez	-74,316	13,432	7,292	8,250	23,392	20,548	13,553	48,083

Gestión del riesgo de liquidez en la Institución. La administración del riesgo de liquidez en la Institución se lleva a cabo de manera diaria a través de la cuantificación del riesgo que realiza la Unidad de Administración Integral de Riesgos, la consideración de los resultados obtenidos en tal medición por el departamento de Tesorería y la determinación de directrices que este mismo departamento dicta para que las unidades de negocio realicen su operación apegándose a ellas. Adicionalmente se cuenta con foros de información y discusión de estrategias, políticas y prácticas como son el Comité de Riesgos y el Subcomité de Riesgos de Mercado, mismos que sesionan cada mes y cada semana, respectivamente.

Estrategia de financiamiento y políticas de diversificación. La Institución posee distintas fuentes de financiamiento que contemplan la captación tradicional, la emisión de títulos de deuda, la captación a través de otros intermediarios financieros y banca de desarrollo, entre otras, cuya utilización es determinada mediante la valoración de diversos criterios como son el destino de los recursos a captar, el costo de financiamiento a asumir y el impacto en el perfil de riesgo de liquidez a reconocer. Estas decisiones son valoradas por el departamento de Tesorería y son monitoreadas de manera permanente por los análisis de riesgo de liquidez que efectúa la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Técnicas de mitigación del riesgo de liquidez. Entre las técnicas utilizadas por la Institución se encuentra la disponibilidad de activos líquidos de alta calidad, el emparejamiento de activos y pasivos, la apertura de líneas de crédito y la diversificación de las fuentes de financiamiento, entre otras.

Utilización de pruebas de estrés. Las pruebas de estrés realizadas por la Institución que consideran entre otras las definidas por la propia Institución y las definidas por las autoridades, entre las que se destaca el CCL, son herramientas utilizadas por la Institución para detectar vulnerabilidades y cuantificar el grado de exposición al que se encuentra sujeta ante condiciones adversas o de tensión extremas que pudieran dificultar su operación y cumplimiento de objetivos, contribuyendo adicionalmente

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 tercer trimestre de 2017 se registraron y analizaron 808 eventos de riesgo operacional, cuya pérdida fue por \$9.9 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 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.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

- 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 septiembre 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 septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017:

Operaciones de banca y Crédito	Operaciones redescontadas	Operaciones de tesorería	Otros segmentos	Operaciones de subsidiarias	Total	Total 30-jun-2017
ACTIVOS						
Disponibilidades\$	-\$	-\$	17,385	\$	-\$	
20\$ 17,405\$ 16,865						
Inversiones en valores	--16,610	-7116	68117,540			
Deudores por reporte	--7,501	--7,501	7,001			
Derivados	--221	--221	279			
Ajustes de valuación cobertura	--23	--23	24			
Cartera de crédito (neto)\$	103,401	25,583	--9,954	138,938	132,794	
Otros activos	-	-	-	10,012		390
10,402 11,444						
Total activo\$	103,401\$	25,583\$	41,740\$	10,012\$	10,435\$	191,171\$
						185,947
PASIVO						
Captación tradicional\$	116,885\$	-\$	-\$	-\$		-
\$116,885						
Préstamos interbancarios	825,525	246-6,721	32,500	33,099		
Acreedores por reporte	--11,780	--11,780	12,494			
Derivados	--188	--188	226			
Otros pasivos	--	-	6,546	156	6,702	8,883
Total Pasivo\$	116,893\$	25,525\$	12,214\$	6,546\$	6,877\$	168,055
						163,855
CAPITAL						
Capital contable\$	(13,492)\$	58\$	29,526\$	3,466\$	3,558\$	23,116
22,092						
Total pasivo más capital\$	103,401\$	25,583\$	41,740\$	10,012\$	10,435\$	191,171\$
185,947						

En el estado de resultados por el período de seis meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de junio 2017:

Operaciones de banca y crédito	Operaciones redescontadas	Operaciones de tesorería	Otros segmentos	Operaciones de subsidiarias	Total	Total 30-jun-2017
Ingresos por intereses\$	8,999\$	1,934\$	-\$			

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

-	\$	651	\$	11,584	\$	7,405			
Gastos por intereses	(3,198)	(1,277)	--	(388)	(4,863)	(3,114)			
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(786)								
-									
-									
-									
(62)									
(848)									
(491)									
Comisiones y tarifas cobradas	1,427	--	110	271,564	1,020				
Comisiones y tarifas pagadas	(465)	---	(3)	(468)	(304)				
Resultado por intermediación	--	218	-(4)	214	124				
Otros Ingresos (Egresos) de la operación	110								
13									
4									
2									
21									
150									
92									
Gastos de Administración y Promoción	(3,182)								
(351)									
(117)									
(59)									
(23)									
(3,732)									
(2,465)									
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	---	134	2						
Impuestos a la utilidad causados y diferidos				(671)				(74)	
(24)	(12)		(39)	(820)	(523)				
Total\$	2,234\$		245\$	81\$	42\$			183\$	
2,785\$	1,746								

Cuentas de orden

Bienes en Fideicomiso

Los bienes en fideicomiso se integran como sigue:

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16									
Fideicomisos en garantía	\$ 2,022\$	2,018\$	537\$	4\$				1,485	
Fideicomisos en administración	67,956	68,263	20,773	(307)	47,183				
Fideicomisos en inversión	2,112	2,212	1,006	(100)				1,106	
Total\$	72,090\$	72,493\$	22,316\$	(403)\$	49,774				

Al 30 de septiembre 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 \$30.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 68 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Calificaciones

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

Moody's Fitch Ratings HR Ratings
I. Escala nacional
Corto plazo MX-1 F1+ (mex) HR+1
Largo plazo 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-3 F3
Largo plazo Baa3 BBB-HR BBB+ (G)
Perspectiva Estable Estable Estable

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

Nuevos pronunciamientos contables

Al 30 de septiembre de 2017, la Comisión se encuentra en proceso de revisión para aplicación de las NIF promulgadas recientemente por el CINIF que pudiesen tener un impacto en los estados financieros del Banco:

Entrada probable en vigor a partir del 1 de enero de 2019:

NIF B-17 Determinación del valor razonable
NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes
NIF D-2, Costos por contratos con clientes
NIF C-3, Cuentas por cobrar
NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos
NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar
NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar
NIF C-20 Instrumentos financieros por cobrar principal e interés
Con la entrada en vigor a partir del 5 de julio de 2017:
Modificaciones al Criterio Contable B-2, Instrumentos Financieros

Actualmente el Banco se encuentra analizando el posible impacto de la entrada en vigor 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 septiembre de 2017 se tuvieron \$36,277 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs en este monto se tienen \$35,681 correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$61,208 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$6,538 en cartera comercial de entidades federativas y municipios; \$6,344 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; \$12,013 de cartera comercial en instituciones financieras; \$6,893 de cartera hipotecaria; \$479 de cartera de consumo en tarjeta de crédito; y \$723 de cartera de consumo no revolvente.

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.

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

30-sept-2017 30-jun-2017

Estado Saldo insoluto Por ciento Saldo insoluto Por ciento

Aguascalientes \$ 1,895 1.37% \$ 1,822 1.37%

Baja California Norte 880 0.63% 859 0.65%

Baja California Sur 199 0.14% 169 0.13%

Campeche 87 0.06% 151 0.11%

Chiapas 42 0.30% 37 0.28%

Chihuahua 3,177 2.29% 2,957 2.23%

Ciudad de México 30,718 22.16% 30,217 22.77%

Coahuila de Zaragoza 1,865 1.34% 1,732 1.31%

Colima 62 0.45% 58 0.44%

Durango 865 0.62% 836 0.63%

Estado de México 5,421 3.91% 5,227 3.94%

Guanajuato 20,855 15.04% 19,974 15.06%

Guerrero 58 0.04% 48 0.04%

Hidalgo 99 0.71% 95 0.72%

Jalisco 13,072 9.43% 12,527 9.44%

Michoacán de Ocampo 8,927 6.44% 7,867 5.93%

Morelos 70 0.51% 79 0.60%

Nayarit 52 0.38% 42 0.41%

Nuevo León 21,531 15.53% 20,317 15.32%

Oaxaca 96 0.07% 67 0.05%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Puebla	2,0341.47%	2,0311.53%
Quintana Roo	320.02%	300.02%
Querétaro	4,5313.27%	4,0853.08%
San Luis Potosí	3,7272.69%	3,5552.68%
Sinaloa	5,3573.86%	5,4894.14%
Sonora	2,7371.97%	2,5151.90%
Tabasco	6530.47%	5600.42%
Tamaulipas	1,3650.98%	1,5031.13%
Tlaxcala	100.01%	90.01%
Veracruz de Ignacio de la Llave	4,1252.98%	3,7862.85%
Yucatán	9750.70%	8680.65%
Zacatecas	173	0.12%
\$	138,638100%	\$ 132,657100%

Al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017 la cartera vigente asciende a \$140,274 y \$133,884, respectivamente. Al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017 el monto de créditos emproblemados asciende a \$380 y \$309 respectivamente.

Con cifras al 30 de septiembre 2017, el monto de créditos emproblemados asciende a \$530.

El monto de créditos vencidos al 30 de septiembre de 2017 asciende a \$803 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 2,009 días comparando con los montos al 30 de junio 2017 el monto de créditos vencidos asciende a \$770 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 1,917 días. Con cifras al 31 de marzo de 2017, el monto de créditos vencidos asciende a \$865 dentro de cartera vencida y el plazo máximo de vencido es de 4,412 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	\$ (2,033)
Creación de Reservas	(1,652)
Cancelación de Reservas	804
Afectación por nueva metodología	(15)
Aplicación de descuentos	10
Aplicaciones de reservas por castigos créditos	306
Adjudicaciones	2
Otros Conceptos	(12)
Efecto valuación por deslizamiento cambiario	14
Saldo reservas al 30 de septiembre 2017	\$ (2,576)

Durante el período de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 se registraron \$82 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-sept-2017	30-jun-2017
Entidad Federativa	Créditos
emproblemados	Reserva
Créditos	emproblemados
Reserva	emproblemados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Nuevo León\$125\$64\$158\$81
 Ciudad de México66363420
 Estado de México34262010
 Sinaloa12974
 San Luis Potosí--84
 Jalisco20142815
 Puebla13663
 Guanajuato9653
 Michoacán44--
 Coahuila5554
 Veracruz71342614
 \$359\$204\$297\$158

30-sept-201730-jun-2017
 Entidad FederativaMonto cartera ReservaMonto cartera Reserva
 vencidavencida
 Nuevo León 143 59\$193\$83
 Jalisco1265312147
 Ciudad de México95468944
 Sinaloa56225217
 Estado de México 62385424
 Guanajuato52215118
 Veracruz75354119
 Puebla2410--
 Michoacán45184517
 Tabasco165165
 San Luis Potosí--156
 Coahuila - ---
 \$694\$307\$677\$280

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

Al 30 de septiembre de 2017 se tuvieron \$3,939 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondiente a metodologías internas con enfoque básico; \$3,334 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 \$1,967 en cartera comercial en instituciones financieras.

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; \$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 financieras.

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

Al 30 de septiembre de 2017 se tuvieron \$4,749 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$4,225 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; y \$393 en cartera comercial en instituciones financieras.

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; \$4,040 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; y \$343 en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 mediante instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados, en grupos de riesgo de acuerdo al emisor o contraparte de la operación;

Al 30 de septiembre 2017 se tuvieron 5 millones de pesos de importe positivo por operaciones de divisas; 10 millones de pesos por operaciones de reporto; 66 millones de pesos por costo actual de reemplazo, 65 millones de pesos por exposición potencial futura y 104 millones de pesos por exposición al incumplimiento en operaciones con instrumentos financieros derivados; así como 17,460 millones de pesos de exposición por riesgo de crédito del emisor de los títulos de deuda en posición.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 septiembre 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 septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017 mantenidas por motivos empresariales, las cuales se detallan a continuación:

30-sept-201730-jun-2017
TipoMontoMonto
Inversiones en asociadas\$-\$ -
Otras Inversiones permanentes
Pertencientes al sector financiero2018
No pertenecientes al sector financiero--
Inversiones permanentes en acciones\$20\$18

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

Compañía	Número de acciones	Valor de la inversión	% de participación	Monto total de la inversión
Afirme Bajío	34,999,999	80.0095350\$	1	
DUN & BRADSTREET	11,364	1.000.09-		
TRANSUNION	18,941	1.000.09-		
CECOBAN	1,407,228	0.73162.441		
ABM	590,000	0.000.01-		
VISA	18,847,772	0.52230.0115		
MASTER CARD INC	1,307,555	0.68860.011		
SWIFT	2469,806	0.68830.01	2	

20

Club de Industriales, A.C.1300,000.000.01-

Las posiciones accionarias no sufrieron modificaciones por plusvalías (minusvalías) derivadas de ventas o liquidaciones en el ejercicio, ya que las inversiones atienden a motivos empresariales.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 76 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 77 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

periodo. Esto se hace para cada ventana mensual y de esta forma se siguen a lo largo de las diferentes ventanas todos los créditos que nacen durante el año.

La tasa de incumplimiento anual se estima como:

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

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:

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 Pérdida 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 78 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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:

Período	Reservas Método Estándar	Reservas Método Interno
Abril 2017	566421	
Mayo 2017	592450	
Junio 2017	584468	

Notas a los estados financieros consolidados

Por el periodo de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el periodo de seis meses concluido al 30 de junio de 2017

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

Actividades y entorno regulatorio de operación

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

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

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

Eventos relevantes

El 8 de junio de 2017 el Banco colocó 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 79 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

indica cómo se compone) y neto de gastos e impuestos fue de 3,395.

Bases de presentación

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

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

Compañía Participación Actividad

Consolida

Financiera Bajío, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. ("Financiera") 99.99% Celebración de contratos de factoraje financiero, y arrendamiento puro y financiero Si

Sinca Bajío, S.A. de C.V., Sociedad de Inversión de Capitales ("Sinca") 99.99% Inversión en empresas del sector inmobiliario Si

Consideraciones en políticas contables por los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre 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 con excepción a modificaciones que se realizaron en el criterio contable B-2 "Inversiones en Valores" se realizaron cambios a este criterio contable, mediante el cual simplifica los cambios entre las categorías de inversiones en valores. En virtud de que no se ha realizado ningún cambio de categoría, no ha tenido ningún efecto la mejora al Criterio Contable. Por lo tanto, para una mejor 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.

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.

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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 80 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 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:

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.

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:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 81 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

\$3

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

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 diferido⁴
Participación de los trabajadores en las utilidades ("PTU") diferida 1
Afectación neta \$6

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 el 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 autorizó el uso de la 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
Semestre2
Semestre3

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 82 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Semestre4
Semestre5
Semestre6
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.

Operaciones relevantes del período

Al cierre del tercer trimestre de 2017, el resultado neto acumulado ascendió a \$2,785, que representa un aumento del 74.1% con respecto al mismo período del 2016, que cerró en \$1,600.

La cartera de crédito vigente ascendió a \$140,274 al 30 de septiembre de 2017, misma que tuvo un aumento del 4.8% con relación a al 30 de junio de 2017 que cerró en \$133,884 y un crecimiento de 21.1% con respecto al 30 de septiembre de 2016, que cerró en \$115,832.

Por su parte, el margen financiero ajustado por riesgos crediticios más el resultado por intermediación acumulado por el período concluido el 30 septiembre de 2017 ascendió a \$6,087, el cual aumentó en 42.6% con relación al mismo período de 2016 que cerró en \$4,269.

El índice de eficiencia por el período concluido el 30 de septiembre de 2017 alcanzó un nivel de 2.69%

El índice de capitalización total del Banco, calculado en base a las reglas emitidas por la SHCP, es de 15.24% al 30 de septiembre de 2017.

El 87.3% de la cartera de crédito cuenta con una calificación de A1 o A2 al 30 de septiembre de 2017.

El Índice de morosidad "IMOR" al 30 de septiembre de 2017 fue de 0.88%, a su vez el de cobertura de cartera vencida fue de 207.74%.

Indicadores Financieros

Índices (%) 30-sep-1730-jun-1731-mar-1731-dic-1630-sep-16pbs AaApbs TaT

Índice de Morosidad (1) 0.880.8910.881.31(43) (1)

Índice de cobertura de cartera de Crédito vencida (2)

207.74

191.14

168.98

181.16

142.62

6,512

1,660

Eficiencia operativa (3) 2.692.682.742.632.53161

ROE (4) 18.3918.6518.0814.8714.68371(26)

ROA (5) 2.22.061.781.431.378314

Índice de Capitalización Desglosado: (6)

Índice de Capitalización 15.2415.0312.3012.0912.4527921

(1) 15.1414.9512.2812.0612.4327119

(2) 15.1414.9512.2812.0612.4327119

Liquidez (7) 22.8228.8533.8628.3027.76(494) (603)

MIN (8) 4.644.444.323.613.4412020

INDICE DE MOROSIDAD:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 83 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

cierre del trimestre.

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.

EFICIENCIA OPERATIVA:

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

ROE:

Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable Promedio

ROA:

Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total Promedio.

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

LIQUIDEZ:

Activos líquidos / Pasivos líquidos

MARGEN DE INTERÉS NETO:

Margen Financiero del trimestre ajustado por riesgos Crediticios Anualizado /
Activos productivos promedio (Disponibilidades + Inversiones en valores + Deudores por
reporto + Instrumentos financieros derivados + Ajustes de valuación por cobertura de
activos financieros + Cartera de crédito vigente).

Disponibilidades

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

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17	-2T173T17	-	3T16		
Caja\$	935\$	1,029\$	968\$	(94)\$	(33)
Bancos	16,432	15,812	13,469	620	2,963
Otras Disponibilidades	382	432	14	6	
Total\$	17,405\$	16,865\$	14,469\$	540\$	2,936

El saldo de bancos se integra como sigue:

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17	-2T173T17	-	3T16		
Depósitos instituciones de crédito extranjeras					
\$	9,816				
\$	8,823				
\$	7,474				
\$	993				
\$	2,342				
Call Money otorgado(*)	393445168	(52)	225		
Bancos del país	10822389	(115)	19		
Cuenta Única de BM(*)	6,375,5665,663		809		712
Compra de divisas	3,0925,4493,765	(2,357)	(673)		
Venta de divisas	(3,372)(4,916)(3,728)		1,544		356
Depósitos a plazo-190-	(190)	-			

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 84 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Depósitos en garantía	203238	(12)	(18)		
Total\$	16,432\$	15,812\$	13,469\$	620\$	2,963

(*) Activo restringido.

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

Inversiones en valores

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

Las inversiones en valores se encuentran expuestas a diversos tipos de riesgos; los principales son el riesgo de mercado, derivado de los comportamientos en el mercado de la tasa de interés o tipo de cambio que pueden producir valuaciones negativas de la posición de la Institución, el riesgo de liquidez (el cual se produce en condiciones de limitada o parcial bursatilidad), el riesgo de contraparte o de crédito (el cual se presenta en el deterioro de la solvencia y/o falta de pago del emisor). Para la administración de riesgos, la Institución recurre a mecanismos de identificación y medición por parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos ("UAIR").

Títulos para negociar

La integración de este rubro por el periodo de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el periodo de seis meses concluidos al 30 de junio de 2017 se muestra a continuación:

Sin restricción

Instrumento

Costo de adquisición

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

Certificados bursátiles ("Cebures")

\$ 874

\$ 3

\$ -

\$ -

\$ 877

\$ 1,724

\$ 1,402

Bonos de desarrollo ("Bondes") 3,0539-23,0641,554-

Bonos IPAB 93210-29441,146-

Pagares con rendimiento liquidables al vencimiento ("PRLV")-

--

--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 85 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

--							
--							
--							
--							
30							
Certificado de desarrollo ("Cedes")-----569				3,013			
Eurocedes	225	-	(219)	-	6	7	80
Total\$	5,084\$		22 \$	(219) \$	4	\$	4,891\$ 5,000
\$	4,525						

Restringidos o dados en garantía por reporto

Instrumento	Costo de adquisición	Inter. devengados	Estim. de baja de valor	Incr. (decr.)		
por valuación	Valor en libros 30-sept-2017	Valor en libros 30- jun-2017	Valor en libros 30-sept-2016			
Bonos IPAB\$	5,210\$	43\$	- \$	7\$	5,260\$	
5,347\$	6,662					
Bondes	3,7729-33,7845,2857,050					
CETES (Certificados de la tesorería)						

-						
-						
-						
-						
-						
-						
10						
Udibono1892--19160-						
Cedes---		---	1,387			
Certificados Bursátiles ("Cebures")						
2,550						
5						
-						
-						
2,555						
1,848						
3,059						
Bonos M		-	-	-	-	-
-	250					
Total\$	11,721\$	59\$	-\$	10\$	11,790\$	12,540\$
18,418						
\$	16,805\$	81\$	(219)\$	14\$	16,681\$	17,540\$ 22,943

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

Operaciones de Reporto

De acuerdo con el Criterio B-3 "Reportos", la cuenta por cobrar o por pagar, que

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 86 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

representa el derecho o la obligación de recibir o restituir el efectivo, según corresponda, así como los intereses devengados se presentan en el balance general en el rubro de "Deudores por reporto" o "Acreedores por reporto", según corresponda.

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

Por el período de nueve meses concluidos al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017, la Institución tenía celebrados contratos de reporto como se muestra a continuación:

30-sept-1730-jun-1730-sept-16

Deudores por reporto \$7,501\$7.001\$13,252

Acreedores por reporto \$11,780\$12,494\$17,223

Reportada

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

30-sept-201730-jun-201730-sept-2016

Intereses ValorValor

devengadosPlusValor enValorpresentepresente

Instrumento:Importepor cobrar (minusvalía) libros (*) presente (**) (**) (**)

Cetes\$ - \$ - \$ - \$ - \$ - \$

- \$ - \$ - \$ 10

Bono IPAB5,2104375,2605,2545,3446,663

Bondes3,772933,7843,7815,2825,853

Certificados bursátiles

-

-

-

-

-

1,848

3,060

Udibono1892-19119120-

Bono M-----250

PRLV-----

Cedes 2,550 4 - 2,554

2,554 - 1,387

Total\$ 11,721\$ 58\$ 10\$ 11,789\$ 11,780\$

12,494\$ 17,223

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

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

Reportadora

En este caso se reconocen en el balance general consolidado y en el estado consolidado de resultados, los efectos de valuación diaria de las posiciones activa y pasiva en los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 87 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

términos del Boletín B-3 de los Criterios Contables emitidos por la Comisión.

30-sep-1730-jun-201730-sept-16

(Activo) (Activo) (Activo)

Intereses

devengadosPlusValor enprecio precio precio

Instrumento:Importepor cobrar (minusvalía) librosPactadoPactadoPactado

Bono IPAB\$ 3,200\$ 1\$ 1\$ 3,202\$ 3,201\$ 1,189\$

3,000

Cetes170--170170--

Bonos M1,000-(1)9991,000-5,501

Bondes 3,130 - - 3,130 3,130

5,812 4,751

Total\$ 7,500\$ 1\$ -\$ 7,501\$ 7,501\$ 7,001\$

13,252

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

30 de septiembre de 201730 de junio de 201730 de septiembre de 2016

Instrumento:IngresoGastoIngreso GastoIngreso Gasto

Cetes\$ 4\$ - \$ 2\$ -\$ 4\$ 22

Bonos IPAB4927621179132119

Bonos M8151122

Bondes812584116020392

Cebur-126-83-59

Pagarés-----

Cedes - 11 - 11 - 43

\$ 142\$ 672\$ 69\$ 434\$ 351\$ 337

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 nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses concluido al 30 de junio de 2017, la posición por instrumentos financieros derivados es como sigue:

Al 30 de septiembre de 2017Al 30 de junio de 2017Al 30 de septiembre de 2016

Posición neta Posición neta Posición neta

Posición activa

Forwards:

Forwards de divisas moneda nacional\$ 50\$ 78\$ 27

Opciones:

Opciones de tasas 143 174 190

Swaps de negociación:

Swaps de divisas moneda nacional 19 4

32

Swaps de tasas 9 23 (19)

\$ 221\$ 279\$ 230

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 88 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Posición pasiva

Forwards:

Forwards de divisas moneda nacional	\$	(63)	\$	(80)	\$	(28)
-------------------------------------	----	------	----	------	----	------

Opciones:

Opciones de tasas	(83)	(106)	(131)
-------------------	------	-------	-------

Swaps de cobertura:

Swaps de divisas moneda nacional	(14)	(12)	(32)
----------------------------------	------	------	------

Swaps de tasas--(12)

Swaps de negociación:

Swaps de divisas moneda nacional	(19)	(4)
----------------------------------	------	-----

-

Swaps de tasas	(9)	(24)	-
\$	(188)	\$	(226)
		\$	(203)

Derivado de cobertura

Al 30 de septiembre 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 tercer trimestre del ejercicio fue de \$ 14, el cual generó un beneficio de impuestos diferidos por \$5.

Hasta el 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 cubría 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 tercer trimestre de 2017 fue de \$11, el cual generó un beneficio de impuestos diferidos por \$4; 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, a partir del mes de marzo 2017.

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-sept-2017	30-jun-2017	30-sept-2016	T17 -2T17	3T16
Créditos comerciales	\$ 132,371	\$ 126,120	\$ 108,363		\$ 6,251
24,008					
Actividad empresarial o comercial	113,137	107,604	92,304	5,533	20,833
Créditos a entidades financieras	10,060	9,187	6,000	8,734	0,060
Créditos a Entidades Gubernamentales	9,174	9,329	10,059	(155)	(885)
Créditos para la vivienda	6,648	6,570	6,390	7,825	8
Créditos personales al consumo		1,255		1,194	1,079
61	176				
Total	\$ 140,274	\$ 133,884	\$ 115,832	\$ 6,390	\$ 24,442

En el tercer trimestre del año la cartera de crédito tuvo un incremento del 4.8% con

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 89 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

respecto al 30 de junio de 2017, y un incremento del 21.1% con respecto al 30 de septiembre de 2016, el crecimiento principalmente se debe al otorgamiento de créditos comerciales.

La integración de cartera vigente por el período de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses concluidos al 30 de junio 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 septiembre de 2017

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Actividad empresarial o comercial	\$ 103,325	540-			
Créditos a entidades financieras	9,127	51-			
Créditos al consumo	1,255	--			
Créditos a la vivienda	6,398	-43			
Créditos a entidades gubernamentales			9,174	-	
Total por tipo de moneda	129,279	591	143		
Tipo de cambio	1.00	18.1595	.8185		
Total cartera valorizada a pesos	\$ 129,279	\$ 10,745	\$ 250	\$ 140,274	

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	536	46		
Tipo de cambio	1.00	18.0626	5.7514		
Total cartera valorizada a pesos	\$ 123,943	\$ 9,679	\$ 262	\$ 133,884	

Al 30 de septiembre de 2016

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Créditos comerciales	\$ 81,920	536-			
Créditos a entidades financieras	5,150	44-			
Créditos al consumo	1,079	--			
Créditos a la vivienda	6,089	-55			
Créditos a entidades gubernamentales			10,059	--	
Total por tipo de moneda	104,297	580	55		
Tipo de cambio	1.00	19.3776	5.4584		
Total cartera valorizada a pesos	\$ 104,297	\$ 11,234	\$ 301	\$ 115,832	

La cartera de crédito vencida por el período de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses concluidos al 30 de junio de 2017 se integra como sigue:

Cartera de crédito vencida 30-sept-17 30-jun-17 30-sept-16 3T17 -2T17 3T17 - 3T16

Créditos comerciales	\$ 803	\$ 770	\$ 1,057	\$ 33
(254)				

Actividad empresarial o comercial 7757421,03333 (258)

Créditos a entidades financieras 221-1

Créditos a entidades gubernamentales 262623-3

Créditos para la vivienda 37736341414 (37)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 90 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Créditos personales al consumo	60	6365	(3)	(5)
Total	\$ 1,240	\$ 1,196	\$ 1,536	\$ 44 (296)

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

Integración de cartera vencida por tipo de crédito y moneda

Al 30 de septiembre de 2017

Tipo de crédito Moneda nacional Dólares Udis Total

Créditos comerciales \$ 775 \$ --

Créditos a entidades financieras 2 --

Créditos al consumo 60 --

Créditos a la vivienda 303 - 13

Créditos a entidades gubernamentales 26 - -

Total por tipo de moneda 1,166 - 13

Tipo de cambio 1.00 18.159 5.8185

Total cartera valorizada a pesos \$ 1,166 \$ - \$ 74 \$ 1,240

Al 30 de junio de 2017

Tipo de crédito Moneda nacional Dólares Udis Total

Créditos comerciales \$ 742 \$ --

Créditos a entidades financieras 2 --

Créditos al consumo 63 --

Créditos a la vivienda 295 - 12

Créditos a entidades gubernamentales 26 - -

Total por tipo de moneda 1,128 - 12

Tipo de cambio 1.00 18.0626 5.7514

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

Al 30 de septiembre de 2016

Tipo de crédito Moneda nacional Dólares Udis Total

Créditos comerciales \$ 1,032 \$ --

Créditos a entidades financieras 1 --

Créditos al consumo 65 --

Créditos a la vivienda 327 - 16

Créditos a entidades gubernamentales 23 - -

Total por tipo de moneda 1,448 - 16

Tipo de cambio 1.00 19.3776 5.4548

Total cartera valorizada a pesos \$ 1,448 \$ - \$ 88 \$ 1,536

Tipo de Crédito (moneda nacional)

Traspaso

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

Vencida

Créditos comerciales \$ 775 \$ 742 \$ 33 \$ (334) -\$ (1) \$ (30) \$ (15) \$ 413

Créditos a entidades financieras

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 91 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

2									
2									
-									
(4)									
-									
-									
-									
-									
4									
Créditos a entidades gubernamentales									
26									
26									
-									
-									
-									
-									
-									
-									
-									
-									
Créditos al consumo	6063	(3)	(6)	-(28)	(2)		33		
Créditos a la vivienda	302			295		7	(13)	(1)	(1)
(36)	64								(6)
TOTAL	\$ 1,165	\$ 1,128	\$ 37	\$ (357)	\$(1)	\$ (2)	\$ (64)	\$ (53)	\$ 514

Tipo de crédito (Udis)

Traspaso

Al 30 de septiembre de 2017 Al 30 de junio de 2017 Var. Pagos Reestructuraciones Castigos

Vigente Vencida

Créditos a la vivienda \$ 74 \$ 68 \$ 6 \$ -\$ -\$ (1) \$ (2) \$ 9

\$ 74 \$ 68 \$ 6 \$ -\$ -\$ (1) \$ (2) \$ 9

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

Número de clientes Importe total % del capital básico

1 \$ 2,537 12.08%

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

Número de clientes Importe total % del capital básico

3 \$ 6,456 30.73%

Estimación de reservas preventivas globales

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

30 de septiembre de 2017 30 de junio de 2017

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

Cartera empresarial \$ 113,912 \$ 1,551 \$ 108,346 \$ 1,300

Entidades financieras 10,062 949,189 85

Gubernamental 9,200 819,355 89

Hipotecario 7,025 1196,933 135

Cartera de consumo 1,315 1551,257 160

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 92 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Complementarias-58-58

Reservas adicionales-493-432

Por intereses devengados sobre créditos vencidos	-	25	-	27
\$ 141,514\$2,576 \$ 135,080\$2,286				

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

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

A-10 a 2.0% a 3.0% a 0.50% 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 septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017 (valores nominales):

30 de septiembre de 2017	30 de junio de 2017			
Total cartera calificable al 30 de septiembre	Reserva requerida	Total cartera calificable al 30 de junio	Reserva requerida	
Créditos empresariales				
A1\$ 80,329\$	405\$	78,921\$	392	
A220,28723418,297		209		
B14,769814,167		70		
B22,280511,64237				
B33,7681212,97795				
C17034870748				
C22142556662				
D1,387465888289				
E 175	121	181	98	
113,912	1,551	108,346	1,300	

Créditos a entidades financieras

A15,527276,80734
A23,101321,02511
B1756134838
B216042856
B34611448317
C1513876
C21-172
D5121
E -- --
10,062949,18985

Créditos gubernamentales

A16,176276,25929
A21,961211,99126

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 93 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

B19521689115
B21-852
B3412472
C1433563
C2----
D26122612
E ----
9,200819,35589

Crédito a la vivienda

A15,33894,5578
A231525724
B114711972
B216822693
B311721473
C13571240813
C23263249038
D2244226751
E 33 172613
7,0251196,933135

Créditos ABCD

A130032903
A2381371
B119161696
B2783723
B3412382
C1383352
C2313303
D194164
E 44 294227
7805472951

Tarjetas de crédito

A1979889
A21027926
B1574474
B2293293
B3364344
C1578599
C285219925
D53307142
E 19 1597
535101528109

Reservas complementarias (*) 5858

Reservas adicionales (**) 493432

Por intereses devengados sobre créditos vencidos (***)

25

27
Total \$ 141,514\$ 2,576\$ 135,080\$ 2,286

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 94 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

Otras cuentas por cobrar, neto

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17 -2T173T17 - 3T16						
Otros deudores\$	464\$	190\$	170274294			
Deudores por liquidación de operac.	3,3734,9092,857	(1,536)	516			
Deudores comisiones sobre operac.vig.		46			44	
39	2	7				
Impuesto al valor agregado por acreditar	107110174	(3)	(67)			
Otros adeudos al personal	557-	(2)				
Prestamos al personal de la Institución	378372371	6	7			
Otros derechos de cobro	111-	-				
Estimación de otros adeudos vencidos		(82)		(72)		(83)
(10)	1					
Total\$	4,292\$	5,559\$	3,536 \$	(1,267)	\$	756

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 fines de mes 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.

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-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16						
Inmuebles adjudicados\$	359\$	368\$	367\$	(9)\$		(8)
Muebles, valores y derechos adjudicados	207207216		-	(9)		
Estimación baja de valor adjudicados	(384)	(375)	(376)			(9)
(8)						
Total\$	182\$	200\$	207 \$	(18)	\$	(25)

Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

Inversión30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16						
Inmuebles destinados a oficinas\$	1,050\$	1,048 \$	1,025\$			2\$
25						
Equipo de oficina	318316306212					
Equipo de cómputo electrónico	837572811					
Periférico de cómputo electrónico	2722612301142					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 95 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Equipo de transporte terrestre	111--						
Otros	4140411-						
Equipo de comunicación	122120107215						
Maquinaria	19218818646						
Equipo de seguridad	15014814921						
Gastos de instalación	1,261	1,250	1,230	11			31
Total\$	3,490\$	3,447\$	3,347\$	43\$	143		
Depreciación acumulada y amortización	30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16						
Inmuebles destinados a oficinas	(18)	(161)	(156)	(143)			(5)
Equipo de oficina	(221) (216) (199) (5) (22)						
Equipo de cómputo electrónico	(70) (70) (71) -1						
Periférico de cómputo electrónico	(203) (199) (187) (4) (16)						
Equipo de transporte terrestre	(1) (1) (1) --						
Otros	(31) (30) (28) (1) (3)						
Equipo de comunicación	(92) (90) (87) (2) (5)						
Maquinaria	(126) (123) (115) (3) (11)						
Equipo de seguridad	(110) (109) (106) (1) (4)						
Gastos de instalación	(492)	(476)	(435)	(16)			
(57)							
Total\$	(1,507)\$	(1,470)\$	(1,372)\$	(37)	(135)		
Otros activos, cargos diferidos e intangibles y crédito mercantil							
Depósitos en garantía a prestadoras de servicio	30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-2T16						
78\$	2\$	-		78\$			76\$
Pagos anticipados	176167147929						
Gastos anticipados	10011077(10)23						
Crédito mercantil	1100100100--						
Inversiones para pensiones y prima de antigüedad	1,2821,2631,10119181						
Otros	793789757436						
Amortización acumulada	(636)	(623)	(581)	(13)			(55)
Total\$	1,893\$	1,882\$	1,679\$	11\$	214		
La variación en el rubro de pagos anticipados es derivada de la diferencia entre los pagos provisionales de ISR realizados en el ejercicio, y el ISR causado resultante del cálculo de dicho impuesto.							
Captación							
Las operaciones de captación se refieren principalmente a los depósitos de clientes en cuentas de exigibilidad inmediata, a la emisión de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento en sucursales y en el mercado de dinero, y se integra como sigue:							
Captación Tradicional	30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16						
Depósitos de exigibilidad inmediata	6,133	54,352\$	51,763\$	48,219\$			2,589\$
Depósitos a plazo							
Público en general		147,469	142,479	136,599	4,990		10,870
Mercado de dinero		13,685	13,553	13,992	132(307)		
Títulos de créditos emitidos		1,322	1,296	1,221	26101		
Cuenta global de captación sin movimientos					576230		(5)
27							
Total\$	116,885\$	109,153\$	100,061\$	7,732\$	16,824		
Tasas de interés promedio							

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 96 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Captación tradicional

	Al 30-sept- 2017	Al 30-jun- 2017	Al 30-sept- 2016	
Moneda nacional	Tasa de interés	Tasa de interés	Tasa de interés	
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.04	0.04	0.03	
Depósitos a plazo	6.325	873.88		
Dólares				
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.88	0.57	0.36	
Depósitos a plazo	0.25	0.27	0.18	

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

	30-sept-17	30-jun-17	30-sept-16	T17-2T17	T17-3T16
Exigibilidad inmediata:					
Operaciones de Call Money recibidos					
\$	-				
\$	-				
\$	1,938				
\$	-				
\$	(1,938)				
Total \$		-\$	-\$	1,938\$	-\$ (1,938)

Corto Plazo:

Operaciones con BM-----

Préstamos concertados desde el país

101

283

304

(182)

(203)

Préstamos por fondos fiduciarios 2,8775,4182,266 (2,541) 611

Préstamos con Inst. de banca desarrollo

4,480

4,396

4,351

84

129

Total \$ 7,458\$ 10,097\$ 6,921\$ (2,639)\$ 537

Largo plazo:

Préstamos por fondos fiduciarios 18,30914,70114,6873,6083,622

Préstamos instituciones banca múltiple

-

-

919

-

(919)

Préstamos con instituciones banca desarrollo

6,733

8,301

10,259

(1,568)

(3,526)

Total \$ 25,042\$ 23,002\$ 25,865\$ 2,040\$ (823)

Total\$ 32,500\$ 33,099\$ 34,724\$ (599)\$ (2,224)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 97 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Al 30 de septiembre de 2017 Al 30 de junio de 2017 Al 30 de septiembre de 2016
Moneda Nacional Tasa de Interés promedio Tasa de Interés promedio Tasa de Interés promedio
Call money 6.956.624.20
Financiamientos de la banca de desarrollo 7.296.794.96
Financiamientos de fondos de fomento 7.296.994.79

Dólares

Call money 0.420.890.57
Préstamos de bancos comerciales 1.431.550.67
Financiamientos de la banca de desarrollo 3.790.743.58
Financiamientos de fondos de fomento 3.793.803.58

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

30-sept-17	30-jun-17	30-sept-16	30-sept-17	30-sept-16	
Provisión para obligaciones laborales al retiro\$			1,394\$	1,344\$	1,132\$
50\$	262				
Provisiones para obligaciones diversas	236236206	30			
Acreedores diversos	564631522	(67) 42			
Cheques de caja y certificados	192306278	(114) (86)			
Cartas de crédito y giros por pagar	-----				
Impuesto al valor agregado por pagar	48434553				
Depósitos en garantía	2351831795256				
Acreedores por liquidación de operaciones	3,0975,4742,893	(2,377) 204			
Otras obligaciones	46 -	(2)		4	
Total\$	5,770\$	8,223\$	5,255\$	(2,453)\$	515

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

Impuestos a la utilidad

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

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

Integración de impuestos diferidos al 30 de septiembre del 2017:

Diferencias Diferencias
temporales temporales ISRPTU
Concepto Base ISR Base PTU 30% 10% 30-sep-17 30-jun-17
Diferencias Temporales Activas:
Efecto de valuación en inversiones \$ 3,071 \$ 3,068 \$ 921 \$ 308 \$ \$
Estimación para riesgos crediticios, intereses y otros adeudos
Bienes adjudicados
2,580
1,444

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 98 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

2,409
1,443
774
433
241
144
Comisiones cobradas por anticipado 47347114247
Participación de los trabajadores en las utilidades
339
-
102
-

Cartera en arrendamiento puro
Otros activos 277
273-
27383
82-
27
Estimaciones para pensiones al personal y primas de antigüedad
203
203
61
20
Total efecto Activo 8,6607,8672,598787 3,3853,092

Diferencias Temporales Pasivas:
Efecto de valuación de instrumentos derivados
Inmuebles, mobiliario y equipo
2,983
582
2,983
582
895
175
298
58
Otros pasivos 1551524616
Gastos por amortizar 1---
Total efecto Pasivo 3,7213,7171,1163721,488 1,424

Efecto neto acumulado \$ 4,939\$ 4,150\$ 1,482\$ 415\$ 1,897 1,668

Capital contable

El capital social se integra como sigue:

30-sept-17	30-jun-17	30-sept-16	T17-2T17	T17-3T16	
Capital Social\$	2,989\$	2,989\$	2,752\$	-	
\$ 237					
Prima en venta de acciones	10,888	10,888	7,730-		
3,158					
Total\$	13,877\$	13,877\$	10,482\$	-	\$ 3,395

El valor nominal por acción es de \$2 pesos. El número total de acciones en circulación asciende a 1,189'931,687 en el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2017 y por el período de seis meses concluido el 30 de junio de 2017, para ambos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 99 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

períodos.

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

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

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

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

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

d) De acuerdo con el artículo 19 de la LIC, el capital mínimo de cada una de las Instituciones de Banca Múltiple será la cantidad equivalente en moneda nacional a 90 millones de Udis. La CNBV, previo acuerdo con su Junta de Gobierno, determinará el importe del capital mínimo que las instituciones de banca múltiple deben de contar. Este capital mínimo deberá estar íntegramente pagado. Cuando el capital social exceda del mínimo, deberá estar pagado por lo menos en un cincuenta por ciento, siempre que este porcentaje no sea inferior al mínimo establecido. La Institución cumple satisfactoriamente con este precepto.

e) Durante el período de nueve meses concluido el 30 de septiembre 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 utilidades acumuladas por \$900 para crear una reserva para el fondo de recompra de acciones. Al 30 de septiembre de 2017 se han recomprado \$14.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 100 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

g) El valor contable ajustado por acción al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017, fue de \$19.43 y \$18.57, respectivamente pesos (valor nominal). Este valor se determinó dividiendo el capital contable entre el total de acciones en circulación.

El efecto contable por los cambios de la NIF D-3, con respecto a las modificaciones al plan y a las ganancias y pérdidas actuariales, fue reconocido en los conceptos de "Resultados de ejercicios anteriores" y "Capital ganado".

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.

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)	7,706
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	23,116
	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)	150
10	(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(3)
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16	(conservador) Inversiones en acciones propias	-
17	(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18	(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	20
19	(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos,	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 101 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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%)1,508

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-

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

Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada-

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

Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales-

Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas-

Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo-

Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión-

Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias-

Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones-

Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados-

Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas-

Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas-

Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes-

Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos-

OSe 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 11,775

29Capital común de nivel 1 (CET1)21,342
Capital adicional de nivel 1: instrumentos

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 102 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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)21,342

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

50Reservas140

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios140

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 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)140

59Capital total (TC = T1 + T2)21,482

60Activos ponderados por riesgo totales140,926

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.14%

62Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.14%

63Capital Total

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 103 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.24%

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)8.14%

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) 1,218

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada1,143

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)111

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas165

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

80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica

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

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

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

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

85Monto 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.

ReferenciaDescripción

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

2Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 104 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

3Reservas 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 remediciones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.

4No 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.

5No 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.

6Suma de los conceptos 1 a 5.

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

8Crédito 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.

9Intangibles, 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.

11Resultado 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 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.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 106 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 107 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 108 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 109 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

BG1Disponibilidades17,400

BG2Cuentas de margen-

BG3Inversiones en valores16,681

BG4Deudores por reporto7,501

BG5Préstamo de valores-

BG6Derivados221

BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros23

BG8Total de cartera de crédito (neto)131,035

BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización-

BG10Otras cuentas por cobrar (neto)4,182

BG11Bienes adjudicados (neto)181

BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)1,982

BG13Inversiones permanentes1,528

BG14Activos de larga duración disponibles para la venta-

BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)1,762

BG16Otros activos1,883

Pasivo

BG17Captación tradicional116,973

BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos25,779

BG19Acreedores por reporto11,780

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 110 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG20Préstamo de valores-
BG21Colaterales vendidos o dados en garantía-
BG22Derivados188
BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros-
BG24Obligaciones en operaciones de burzatilización-
BG25Otras cuentas por pagar6,070
BG26Obligaciones subordinadas en circulación-
BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)-
BG28Créditos diferidos y cobros anticipados475
Capital contable
BG29Capital contribuido13,877
BG30Capital ganado9,239
Cuentas de orden
BG31Avales otorgados-
BG32Activos y pasivos contingentes1,892
BG33Compromisos crediticios47,547
BG34Bienes en fideicomiso o mandato77,146
BG35Agente financiero del gobierno federal-
BG36Bienes en custodia o en administración10,190
BG37Colaterales recibidos por la entidad7,501
BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad-
BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)5,112
BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida104
BG41Otras cuentas de registro4,505

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 Intangibles9150BG16
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 emitido1820BG13
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 emitido191,508BG13
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 complementario50140BG8
14Inversiones en deuda subordinada26 - B--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 111 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 mercantil8--
25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles9--
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e
ilimitado15--
27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por
beneficios definidos15--
28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los
anteriores21--
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R31--
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2
33--
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S46--
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital
complementario47--
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos
anticipados26 - J--
Capital contable
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q113,877BG29
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 anteriores37,708BG30
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(3)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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 112 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

4Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 113 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

20Cargos diferidos y pagos anticipados.

21La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.

23Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.

24Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.

25Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).

26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.

27Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.

28Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.

29Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.

30Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.

31Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.

32Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.

33Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.

34Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 114 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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-sept-2017	30-jun-2017	30-sept-2016

Capital contable	\$23,116	\$ 22,092	\$ 16,821
Inversiones en acciones		(1,528)	(1,484) (1,310)
Intangibles		(250)	(258) (267)
PTU diferidas---			
Valuación instrumentos de cobertura	31-		
Capital básico	\$ 21,341	\$ 20,351	\$ 15,244

Capital complementario:

Concepto			
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios			
\$29			
\$ 30			
\$ 31			
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios metodología interna			
111			
87			
-			
Capital complementario \$	140\$	117\$	31
Capital básico	21,341	20,351	15,244
Capital complementario	140	117	31
Capital neto \$	21,481\$	20,468\$	15,275

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-sep-2017	30-jun-2017	30-sep-2016
Capital neto / capital requerido	1.911.881.56		
Capital neto / activos en riesgo de crédito	17.6017.3314.39		
Capital neto / activos en riesgo totales (índice de capitalización)	15.24		
	15.03		
	12.45		
Capital básico/activos en riesgo totales	15.1414.9512.43		
Capital Básico/capital requerido total	1.891.871.55		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 115 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Concepto 30-sept-201730-jun-2017

Posiciones ponderadas por riesgo

Requerimiento de capital Posiciones ponderadas
por riesgo

Requerimiento de capital

Operaciones con tasa nominal en moneda nacional

\$3,634

\$291

\$3,687

\$295

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

308

25

357

29

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

192

1520016

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

1

-2

-

Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC5- 4

-

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

-

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal20516 202

16

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio12510

21

-

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

-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 116 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Posiciones en mercancías

-
-
-
-

Impacto Gamma y Vega

96		
8		
121		
10		
Total \$	4,568\$	365\$4,594\$366

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

Concepto Importe

30-sep-201730-jun-2017

De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos

\$ 10

\$ 14

De los emisores de títulos de deuda en posición6589

De los acreditados en operaciones de crédito de carteras

6,272

6,055

Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones

356

361

De los emisores de garantías reales y personales recibidas

95

227

Inversiones permanentes y otros activos377339

De las operaciones realizadas con personas relacionadas

390

414

De los acreditados en operaciones de crédito de carteras metodología interna

2,200

1,948

Total \$	9765\$	9,447
----------	--------	-------

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

30-sept-201730-jun-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%) 4841,760141

Grupo II (ponderados al 0%) ----

Grupo II (ponderados al 10%) ----

Grupo II (ponderados al 20 %) ----

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 117 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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%) 5354379263
 Grupo III (ponderados al 23%) ----
 Grupo III (ponderados al 50%) 75628523
 Grupo III (ponderados al 57.5%) ----
 Grupo III (ponderados al 100%) 2,9062322,902232
 Grupo III (ponderados al 115%) ----
 Grupo III (ponderados al 120%) ----
 Grupo III (ponderados al 138%) ----
 Grupo III (ponderados al 150%) 1,5221221,522122
 Grupo III (ponderados al 172.5%) ----
 Grupo IV (ponderados al 0%) ----
 Grupo IV (ponderados al 20%) 1,3081051,283103
 Grupo V (ponderados al 10%) ----
 Grupo V (ponderados al 20%) 1,3151051,12790
 Grupo V (ponderados al 50%) 3132575660
 Grupo V (ponderados al 115%) 3152532126
 Grupo V (ponderados al 150%) 1941617914
 Grupo VI (ponderados al 20%) ----
 Grupo VI (ponderados al 50%) 1,3151051,330106
 Grupo VI (ponderados al 75%) 7766278863
 Grupo VI (ponderados al 100%) 4,4623574,241339
 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%) 877877
 Grupo VII_A (ponderados al 23%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 50%) 6,4865195,605448
 Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 100%) 56,0504,48452,6524,212
 Grupo VII_A (ponderados al 115%) 4,7053765,008401
 Grupo VII_A (ponderados al 120%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 138%) ----
 Grupo VII_A (ponderados al 150%) 101101
 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%) ----

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 118 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo VIII (ponderados al 115%) 4253442734
Grupo VIII (ponderados al 150%) 3052431225
Grupo IX (ponderados al 100%) 38,5283,08336,6992,936
Grupo X (ponderados al 1250%) 4081
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%) --
-
-
Rebursatilizaciones con grado de riesgo 4 (ponderados al 650%) --
-
-
Rebursatilizaciones con grado de riesgo 5,6 o no calificados (ponderados al 1250%)
-
-
-
-
Total \$121,684\$ 9,735\$118,094\$ 9,447

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional:

Método empleado Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital
Indicador Básico 14,3031,144

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
8,3417,628

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 119 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.0001

JurisdicciónPonderador
Alemania0.000967
Arabia Saudita0.000000
Argentina0.000000
Australia0.000000
Bélgica0.000000
Brasil0.000000
Canadá0.000002
China0.000010
España0.000329
Estados Unidos0.017610
Francia0.000260
Holanda0.000000
Hong Kong0.000000
India0.000002
Indonesia0.000000
Italia0.000000
Japón0.000414
Corea0.000004
Luxemburgo0.000000
México0.954187
Reino Unido0.026054
Rusia0.000000
Singapur0.000000
Sudáfrica0.000000
Suecia0.000000
Suiza0.000002
Turquía0.000000
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores0.000161

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

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

ReferenciaCaracterísticaOpciones

1EmisorBanco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple

2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergMX41BB000000

3Marco legalLey General de Sociedades Mercantiles, Ley del Mercado de Valores, Ley de Instituciones de Crédito.

Tratamiento regulatorio

4Nivel de capital con transitoriedad N.A.

5Nivel de capital sin transitoriedadCapital Fundamental

6Nivel del instrumento Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple

7Tipo de instrumentoAcciones serie "O"

8Monto reconocido en el capital regulatorio13,877

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

9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos

10Clasificación contableCapital

11Fecha de emisión08/06/2017

12Plazo del instrumentoPerpetuidad

13Fecha de vencimientoSin vencimiento

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 120 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

14Cláusula de pago anticipadoNo
15Primera fecha de pago anticipadoN.A.
15AEventos regulatorios o fiscalesN.A.
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoN.A.
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoN.A.
Rendimientos / dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoVariable
18Tasa de Interés/DividendoN.A.
19Cláusula de cancelación de dividendosN.A.
20Discrecionalidad en el pagoCompletamente discrecional
21Cláusula de aumento de interesesN.A.
22Rendimiento/dividendosNo Acumulables
23Convertibilidad del instrumentoN.A.
24Condiciones de convertibilidadN.A.
25Grado de convertibilidadN.A.
26Tasa de conversiónN.A.
27Tipo de convertibilidad del instrumentoN.A.
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadN.A.
29Emisor del instrumento N.A.
30Cláusula de disminución de valor
(Write-Down)No
31Condiciones para disminución de valorN.A.
32Grado de baja de valorN.A.
33Temporalidad de la baja de valorN.A.
34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones subordinadas no
preferentes / Capital Social Preferente
36Características de incumplimientoNo
37Descripción de características de incumplimientoN.A.

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

ReferenciaDescripción

1Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o
número identificador de valor internacional).
3Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las
cuales se sujetará.
4Nivel 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.
5Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S
de las presentes disposiciones.
6Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7Tipo 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.
8Monto 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.
9Valor nominal del título en pesos mexicanos.
9AMoneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 121 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

conforme al estándar internacional
ISO 4217.

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

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

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

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

14Especificar 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.

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

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

15BEspecificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.

16Fechas 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.

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

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

19Especificar 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.

20Discrecionalidad 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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 122 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

Apalancamiento

Revelación de la razón de apalancamiento:

Concepto 30 septiembre 2017

Capital Básico 21,342

Activos Ajustados ²190,948

Razón de Apalancamiento ³11.18%

Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

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

Rubro Monto

Exposiciones dentro del balance

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

\$ 176,658

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

(1,775)

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

174,883

Exposiciones a instrumentos financieros derivados

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

52

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

55

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

-

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

-

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

-

9 Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 123 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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)

-

11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)
107

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

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

7,501

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)

7,511

Otras exposiciones fuera de balance

17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)47,547

18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)(39,101)

19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)8,446

Capital y exposiciones totales

20Capital de Nivel 121,342

21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)190,948

Coefficiente de apalancamiento

22Coefficiente de apalancamiento de Basilea III11.18%

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 124 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

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

8No aplica.

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

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

11Suma de las líneas 4 a 10

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

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

Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación.

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

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

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

El monto se debe registrar con signo negativo.

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 125 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

16 Suma de las líneas 12 a 15

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

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

El monto se debe registrar con signo negativo.

19 Suma de las líneas 17 y 18

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

21 Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19

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

Comparativo entre Activo Total y Activos Ajustados

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

Rubro Importe

1 Activos totales \$ 184,380

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.

(1,528)

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 (113)

5 Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores 10

6 Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden 8,446

7 Otros ajustes (247)

8 Exposición del coeficiente de apalancamiento 190,948

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

Descripción

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

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

El monto se debe registrar con signo negativo.

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 126 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

positivo.

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

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

Conciliación entre Activo Total y Exposición dentro del balance.

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

Concepto	Importe
1Activos totales	\$ 184,380
2Operaciones en instrumentos financieros derivados	(221)
3Operaciones en reporto y préstamos de valores	(7,501)
4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento.	
-	
5Exposiciones dentro del Balance	176,658

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

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

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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	VARIACION (%)
Capital Básico	20,351	21,3424.87%
Activos Ajustados ²	186,127	190,948 2.59%
Razón de Apalancamiento ³	10.93%	11.18%2.22%

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 reportado en este trimestre comparado con el trimestre anterior, se debe a un mayor crecimiento 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 127 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

en los activos ajustados se debe 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 (Netas) (excluyendo instrumentos financieros derivados y operaciones de financiamiento con valores), se observan pequeñas disminuciones en las exposiciones con instrumentos financieros derivados y partidas fuera de balance así como un pequeño aumento en las exposición correspondiente a operaciones de financiamiento con valores.

Movimientos en el Capital de la Institución

Capital Social	30-sept-17	30-sept-16	30-sept-17	30-sept-16	
Capital Fijo Ordinario	\$ 2,380\$	2,380\$	2,240\$		-\$
Capital Fijo Ordinario no suscrito	--(97)	--(97)			
Incremento por Actualización del Capital Social	609	609			
Capital Social	\$ 2,989\$	2,989\$	2,752\$		-\$ 237
Ingresos y gastos por intereses					

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

Enero - Septiembre de 2017	Enero - Junio de 2017	Enero - Septiembre de 2016			
Ingresos por intereses	M.N.M.E.	Total	Total		
Valorizada					
Intereses de cartera de crédito	\$ 9,286\$	493\$	9,779\$	6,216\$	6,422
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores					
	965				
	-				
	965				
	649				
	638				
Intereses de disponibilidades	476	553	135	528	7
Premios por reporto	142	-142	69	351	
Comisiones devengadas por créditos comerciales	143	-143	99	118	
Comisiones devengadas de créditos al consumo	20	-20	14	22	
Comisiones devengadas de créditos a la vivienda			4		4
	3		4		
	\$11,036\$	548\$	11,584\$	7,405\$	7,842

Gastos por intereses

Interés por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 564\$	56\$	620\$	402\$	
	352				
Intereses por depósitos a plazos	1,858	31,861	1,191	276	
Intereses a cargo por préstamos interbancarios y de otros organismos	1,405				
	228				
	1,633				
	1,109				
	1,086				
Intereses por títulos de crédito emitidos	77	-77	50	71	
Operaciones de reporto	672		672	434	337
	\$ 4,576\$	287\$	4,863\$	3,114\$	3,122

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 128 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

La integración de los ingresos por intereses de cartera de crédito y derivados de comisiones por tipo de crédito por el período de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses concluidos al 30 de junio de 2017 se muestra a continuación:

Ingresos por	Total	Total	Total				
Tipos de Crédito:	Intereses	Comisiones	30-sept-2017	30-jun-2017	30-sept-2016	3T17-2T17	3T17-3T16
Empresarial o Comercial	\$ 7,881	\$ 133	\$ 8,014	\$ 5,106	\$ 5,090	\$ 2,908	\$ 2,924
Entidades financieras	5326538322269216269						
Entidades gubernamentales	6405645412470233175						
De consumo	175201951271796816						
A la vivienda	550	4	554	365	558	189	(4)
	\$ 9,778	168	\$ 9,946	6,332	\$ 6,566	3,614	3,380

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

Concepto	30-sept-17	30-jun-17	30-sept-16	3T17-2T17	3T17-3T16
Manejo de cuentas	\$ 71	\$ 47	\$ 34	\$ 24	\$ 37
Actividades fiduciarias	11071993911				
Transferencia de fondos	1612254(9)				
Alquiler de cajas de seguridad	3231-				
Servicios de banca electrónica	503346174				
Avalúos	513347184				
Por operaciones contingentes	89609229(3)				
Por comisiones de crédito y negocios afiliados	875				
	562				
	584				
	313				
	291				
Otros	299	200	411	99	(112)
	\$ 1,564	\$ 1,020	\$ 1,341	\$ 544	\$ 223

Resultado por intermediación

	30-sept-17	30-jun-17	30-sept-16	3T17-2T17	3T17-3T16
Resultado por valuación a mercado	\$ (13)	\$ (118)	\$ (56)	\$ (43)	\$ 62
Resultado por compraventa de valores	(35)	(35)	(38)		
Resultado por compraventa de instrumentos financieros derivados					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 129 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

12							
(2)							
6							
20							
	Resultado por compraventa de divisas	28418610998175					
	Resultado operaciones de Swaps		3	4		(19)	
(1)		22					
\$	214\$	124\$	153\$	90\$	61		
Gastos de administración y promoción							
							30-sept-
1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16							
Gastos de Personal	\$ 1,634\$	1,072\$	1,463\$	562\$	171		
Participación de los trabajadores en las Utilidades							
349							
208							
254							
141							
95							
Otros Honorarios	128831184510						
Rentas Pagadas	259174251858						
Gastos de Promoción	352327128						
Otros Gastos de Operación y Administración							
589							
406							
494							
183							
95							
Impuestos Diversos	1681161425226						
Cuotas IPAB	40127037113130						
Depreciación y amortizaciones		169113	173	56	(4)		
Total \$	3,732\$	2,465\$	3,293\$	1,267\$	439		

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los principales conceptos que integran el rubro de Otros Ingresos (Egresos) de la operación por el período de nueve meses que concluyó el 30 de septiembre de 2017 y el 30 de septiembre de 2016 y por el período de seis meses que concluyó el 30 de junio de 2017 se integra a continuación:

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16						
Asistencia técnica	\$ 14\$	9\$	14\$			
5	\$ -					
Venta de bienes	32183614(4)					
Recuperaciones	884711141(23)					
Otros productos	5532392316					
Arrendamiento y subarrendamiento	107-310					
Recuperación de gastos de juicio	1412-214					
Intereses préstamos al personal	1117942					
Quebrantos diversos (*)	(74)	(40)	(56)			
(34)	(18)					
Total\$	150	\$ 92\$	153\$	58\$		
(3)						

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 130 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-2T17							
Estimación de baja de valor de bienes adjudicados\$				28\$		15\$	
26\$	13\$	2					
Fraudes241911		5		13			
Otros quebrantos22618164							
Diferencias sin aclarar--1		-		(1)			
\$	74\$	40\$	\$	56	\$	34\$	18

Administración integral de riesgos

Los principales riesgos que enfrenta la Institución son los de crédito, mercado, liquidez y operacional por lo que el Consejo de Administración consciente de ello, ha establecido metodologías para la gestión y control de los riesgos con el objeto de optimizar la creación de valor para los accionistas, garantizando un adecuado nivel de solvencia, lo cual fue revisado por un tercero.

Para ello, la gestión y el control de riesgos se configuran como un amplio marco de principios, políticas, procedimientos y metodologías de valoración integrados en una estructura de decisión.

Principios

Solvencia: La Institución opta por una política de riesgos prudente y equilibrada que asegure el crecimiento sostenido y rentabilidad en línea con los objetivos estratégicos del Consejo con el fin de maximizar la creación de valor. Por lo anterior, debe asegurarse dentro de la estructura de límites, que no existen niveles de concentración que puedan comprometer una porción significativa de los recursos propios.

Responsabilidad: El Consejo de Administración está comprometido con los procesos de gestión y control del riesgo siendo su responsabilidad la aprobación de políticas, límites, modelos de gestión y procedimientos, metodologías de medición, seguimiento y control. Los cuales revisa cuando menos una vez al año. En el ámbito ejecutivo, existe 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 131 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 apegue 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 132 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

Se informa que durante el tercer trimestre del año, no se registraron excesos a los límites de riesgo emisor y riesgo contraparte.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 133 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

II. Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Las carteras que opera la Institución expuestas a riesgos de mercado y a las cuales se les realizan diversos cálculos diariamente de valor en riesgo son: cambios, mesa de dinero, inversiones de tesorería en posición propia, posiciones de préstamos en garantía y derivados.

La medición del riesgo de mercado se efectúa utilizando la metodología VaR, que permite la homogenización de los riesgos de los diferentes tipos de operaciones en los mercados financieros. El VaR proporciona una estimación de la pérdida máxima potencial esperada que presenta una posición debido a un movimiento adverso, pero normal, de alguno de los parámetros identificados que influyen en el riesgo de mercado. Dicha estimación se expresa en términos monetarios y se halla referida a una fecha concreta, a un determinado nivel de confianza y a un horizonte temporal especificado. Para ello, se tienen en cuenta los diferentes niveles de los factores de riesgo de mercado.

El seguimiento de los riesgos de mercado se efectúa diariamente, reportando a los órganos de control sobre los niveles de riesgo existentes y el cumplimiento de los límites establecidos para cada unidad. Ello permite percibir variaciones en los niveles de riesgo por causa de variaciones en los precios de los productos financieros y en su volatilidad.

La Institución considera para el cálculo del VaR diario los siguientes parámetros:

Método: simulación histórica

Nivel de confianza: 95 %

Horizonte de inversión: 1 día

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

30-sept-201730-jun-2017

VaR	\$	5	\$	6
Límite	\$	21	\$	17
Consumo	24.00%	36.42%		
CC*	\$	22,775	\$	18,386
% VaR vs CC0.022%				0.033%

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

No se presentaron excesos en los límites establecidos durante el tercer 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 septiembre los siguientes resultados:

30-sept-201730-jun-2017
(Porcentajes)
Mesa de Tesorería 96.0094.00
Mesa de Cambios 96.4096.80
Mesa de Derivados 94.8094.40
Consolidado 96.0094.00

Estrategias de Coberturas con Productos Financieros Derivados

La Institución en su interés de incorporar las mejores prácticas para el manejo de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 135 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

riesgos pretende maximizar la rentabilidad de nuestros accionistas y la seguridad de nuestros clientes a través de una eficaz administración de activos y pasivos acorde con el perfil de riesgo establecido por el Consejo de Administración y en apego a lo establecido en el Criterio B-5, "Derivados y Operaciones de Cobertura", la Circular 4/2012 "Reglas para la realización de Operaciones Derivadas y la Circular Única de Bancos, por lo anterior, la Institución desarrolló un programa denominado "Programa de Coberturas" el cual se encuentra estipulado en el manual de riesgos cuyo objetivo principal es dar a conocer el proceso para realizar operaciones derivadas con el propósito de cobertura contable.

Para efecto de llevar a cabo la gestión de los riesgos de balance Banco del Bajío hará uso exclusivo de Coberturas de Flujo de Efectivo.

Las coberturas deben ser altamente efectivas, para mostrar que estos derivados cumplen con el propósito de cobertura se deberá verificar mediante mediciones confiables que estos instrumentos cancelan (total o parcialmente) la exposición a cambios en los factores de riesgos asociados a las posiciones primarias como a los derivados asociados a estas operaciones.

Se deben considerar dos procedimientos para evaluar la efectividad de las coberturas, el inicial o prospectivo y el de seguimiento o retrospectivo, cuyos métodos se detallan en el manual de riesgos.

La Institución tiene designado un instrumento financiero derivado de cobertura al 30 de septiembre 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 septiembre 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 \$2 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.

PertenenciaInstrumento	MtM	VaR a 1 día	VaR a 30 días
DerivadosInterest Rate Swap ("IRS")	activa	cobertura en moneda nacional	(tasa TIIE 28 días)
189	2	8	
DerivadosIRS	pasiva	cobertura en moneda nacional	(tasa fija) (203)
1	2		
TesoreríaBonos Bancarios	negociación en moneda nacional	(tasa fija)	1,329
-	-		
Total	1,316	2	11

III. Riesgo de liquidez

Siendo uno de los riesgos cuantificables y discretionales, el riesgo de liquidez se define como: la incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución; la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente; o la pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Por lo anterior, este tipo de riesgo también es conceptualizado como la incapacidad

potencial de atender los compromisos de pago, aunque sea de forma temporal, por no disponer de activos líquidos o por no poder acceder a los mercados para refinanciar los pasivos a un precio razonable, generando en ambas situaciones pérdidas a la Institución.

Este tipo de riesgo puede estar motivado por factores internos como pudiera ser una excesiva concentración de vencimientos de pasivos, pero también por factores externos debidos a crisis financieras o problemas reputacionales.

Para llevar a cabo la Administración del Riesgo de Liquidez, BanBajío considera la administración de los activos y pasivos del balance, realizando estimaciones de cuantificación de pérdidas potenciales en distintos escenarios, monitoreando los límites establecidos de acuerdo a las políticas de la Institución y dando seguimiento a indicadores y razones de liquidez.

BanBajío realiza un seguimiento diario de la evolución de los activos y pasivos líquidos, manteniendo una cartera diversificada de los mismos.

Diariamente, se realiza un análisis del "GAP" de liquidez analizando las previsible 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.

Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El CCL es un cociente cuya metodología de cálculo está diseñada para cuantificar la proporción que representa el total de activos altamente líquidos disponibles sin restricción alguna para la Institución con respecto a las salidas netas originadas en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 137 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

los compromisos contractuales y contingentes que la misma Institución estaría obligada a afrontar durante el período que contempla los siguientes 30 días naturales a la fecha de cálculo y bajo un marco de conceptualización que considera una perturbación combinada debido a tensiones de índole idiosincráticas y del sistema.

Días naturales que contempla el trimestre. Las cifras mostradas para el tercer trimestre de 2017, cuya duración es de 92 días naturales, corresponden al promedio mensual de los datos obtenidos al cierre de los meses de julio, agosto y septiembre 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 creciente para los activos líquidos y decreciente para las salidas netas con una variación de 5% y -2%, respectivamente, mientras que la variación entre el tercer mes y el segundo mes del trimestre reportado fueron de 16% y 26%, respectivamente.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 138 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

2017

Importe sin

ponderar (promedio) Importe

ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica 17,032

SALIDAS DE EFECTIVO

2 Financiamiento minorista no garantizado 42,0093,163

3 Financiamiento estable 20,7551,038

4 Financiamiento menos estable 21,2532,125

5 Financiamiento mayorista no garantizado 64,92027,292

6 Depósitos operacionales --

7 Depósitos no operacionales 64,47626,848

8 Deuda no garantizada 444444

9 Financiamiento garantizado No aplica 1,711

10 Requerimientos adicionales 45,5032,348

11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías 133106

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

13 Líneas de crédito y de liquidez 45,3702,242

14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales 6565

15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes --

16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 34,579

ENTRADAS DE EFECTIVO

17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas 6,3692

18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas 24,86419,385

19 Otras entradas de efectivo 145145

20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO 31,37719,531

Importe ajustado

21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES No aplica 17,032

22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 15,047

23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ No aplica 113

2016

Importe sin

ponderar (promedio) Importe

ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica 19,574

SALIDAS DE EFECTIVO

2 Financiamiento minorista no garantizado 37,3152,788

3 Financiamiento estable 18,879944

4 Financiamiento menos estable 18,4361,844

5 Financiamiento mayorista no garantizado 59,57024,954

6 Depósitos operacionales 00

7 Depósitos no operacionales 59,56924,954

8 Deuda no garantizada 00

9 Financiamiento garantizado No aplica 3,333

10 Requerimientos adicionales 37,8481,955

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 139/ 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

11Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías1,397171
12Salidas relacionadas a pérdida del financiamiento de instrumentos de deuda00
13Líneas de crédito y de liquidez36,4511,784
14Otras obligaciones de financiamiento contractuales5252
15Otras obligaciones de financiamiento contingentes00
16TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica 33,081
ENTRADAS DE EFECTIVO
17Entradas de efectivo por operaciones garantizadas13,5214
18Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas18,22413,433
19Otras entradas de efectivo1,2001,200
20TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO32,94514,637
Importe ajustado
21TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLESNo aplica19,574
22TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica18,444
23COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZNo aplica106

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: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 140 / 15

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

Activa57,68321,50111,17211,62831,67821,99817,00662,725

Pasiva135,2376,8442,8542,2354,8823,8643,73713,956

Brecha Liquidez-77,55214,6578,3179,39326,79518,13513,26948,769

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

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.

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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 142 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

-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 tercer trimestre de 2017 se registraron y analizaron 808 eventos de riesgo operacional, cuya pérdida fue por \$9.9 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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 143 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 septiembre 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 septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017:

	Operaciones de banca y Crédito	Operaciones redescontadas	Operaciones de tesorería	Otros segmentos	Operaciones de subsidiarias	Total	Total 30-jun-2017
ACTIVOS							
Disponibilidades\$	-\$	-\$	17,385	\$	-\$		
20\$ 17,405\$ 16,865							
Inversiones en valores	--16,610	-7116	68117,540				
Deudores por reporte	--7,501	--7,501	7,001				
Derivados	--221	--221	279				
Ajustes de valuación cobertura	--23	--23	24				
Cartera de crédito (neto)\$	103,401	25,583	--9,954	138,938	132,794		
Otros activos	-	-	-	10,012		390	
10,402 11,444							
Total activo\$	103,401\$	25,583\$	41,740\$	10,012\$	10,435\$	191,171\$	185,947
PASIVO							
Captación tradicional\$	116,885\$	-\$	-\$	-\$		-	
\$116,885	109,153						

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 144 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Préstamos interbancarios	825,525	246-6,721	32,500	33,099		
Acreeedores por reporto	--11,780	--11,780	12,494			
Derivados	--188	--188	226			
Otros pasivos --		-	6,546	156	6,702	8,883
Total Pasivo	\$ 116,893	\$ 25,525	\$ 12,214	\$ 6,546	\$ 6,877	\$ 168,055

CAPITAL

Capital contable	\$ (13,492)	\$ 58	\$ 29,526	\$ 3,466	\$ 3,558	\$ 23,116
22,092						
Total pasivo más capital	\$ 103,401	\$ 25,583	\$ 41,740	\$ 10,012	\$ 10,435	\$ 191,171
185,947						

En el estado de resultados por el período de seis meses concluido al 30 de septiembre de 2017 y 30 de junio 2017:

Operaciones de banca y crédito	Operaciones redescontadas	Operaciones de tesorería	Otros segmentos	Operaciones de subsidiarias	Total	Total 30-jun-2017
Ingresos por intereses	\$ 8,999	\$ 1,934	-\$			
-\$ 651	\$ 11,584	\$ 7,405				
Gastos por intereses	(3,198)	(1,277)	--(388)	(4,863)	(3,114)	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(786)					
-						
-						
-						
(62)						
(848)						
(491)						
Comisiones y tarifas cobradas	1,427	--110	271,564	1,020		
Comisiones y tarifas pagadas	(465)	---	(3)	(468)	(304)	
Resultado por intermediación	--218	-(4)	214	124		
Otros Ingresos (Egresos) de la operación	110					
13						
4						
2						
21						
150						
92						
Gastos de Administración y Promoción	(3,182)					
(351)						
(117)						
(59)						
(23)						
(3,732)						
(2,465)						
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	---	134	2			
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(24)	(12)	(39)	(820)	(523)	(671)
						(74)
Total	\$ 2,234	\$ 245	\$ 81	\$ 42	\$ 183	
2,785	\$ 1,746					

Cuentas de orden

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 145 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Bienes en Fideicomiso

Los bienes en fideicomiso se integran como sigue:

30-sept-1730-jun-1730-sept-163T17-2T173T17-3T16						
Fideicomisos en garantía	\$ 2,022	\$ 2,018	\$ 537	4\$		1,485
Fideicomisos en administración	67,956	68,263	20,773	(307)	47,183	
Fideicomisos en inversión	2,112	2,212	1,006		(100)	1,106
Total	\$72,090	\$ 72,493	\$ 22,316	(403)	\$ 49,774	

Al 30 de septiembre 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 \$30.

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 septiembre 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 Estable

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

Nuevos pronunciamientos contables

Al 30 de septiembre de 2017, la Comisión se encuentra en proceso de revisión para aplicación de las NIF promulgadas recientemente por el CINIF que pudiesen tener un impacto en los estados financieros del Banco:

Entrada probable en vigor a partir del 1 de enero de 2019:

NIF B-17 Determinación del valor razonable
NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes
NIF D-2, Costos por contratos con clientes
NIF C-3, Cuentas por cobrar
NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos
NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar
NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar
NIF C-20 Instrumentos financieros por cobrar principal e interés
Con la entrada en vigor a partir del 5 de julio de 2017:
Modificaciones al Criterio Contable B-2, Instrumentos Financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 146 / 15

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 septiembre de 2017 se tuvieron \$36,277 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs en este monto se tienen \$35,681 correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$61,208 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$6,538 en cartera comercial de entidades federativas y municipios; \$6,344 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; \$12,013 de cartera comercial en instituciones financieras; \$6,893 de cartera hipotecaria; \$479 de cartera de consumo en tarjeta de crédito; y \$723 de cartera de consumo no revolving.

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 revolving.

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

30-sept-2017 30-jun-2017

Estado Saldo insoluto Por ciento Saldo insoluto Por ciento

Aguascalientes \$ 1,895.37% \$ 1,822.37%

Baja California Norte 880.63% 859.65%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 147 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Baja California Sur	1990.14%	1690.13%
Campeche	870.06%	1510.11%
Chiapas	4200.30%	3770.28%
Chihuahua	3,1772.29%	2,9572.23%
Ciudad de Mexico	30,71822.16%	30,21722.77%
Coahuila de Zaragoza	1,8651.34%	1,7321.31%
Colima	6270.45%	5810.44%
Durango	8650.62%	8360.63%
Estado de México	5,4213.91%	5,2273.94%
Guanajuato	20,85515.04%	19,97415.06%
Guerrero	580.04%	480.04%
Hidalgo	9910.71%	9500.72%
Jalisco	13,0729.43%	12,5279.44%
Michoacán de Ocampo	8,9276.44%	7,8675.93%
Morelos	7090.51%	7960.60%
Nayarit	5260.38%	5420.41%
Nuevo León	21,53115.53%	20,31715.32%
Oaxaca	960.07%	670.05%
Puebla	2,0341.47%	2,0311.53%
Quintana Roo	320.02%	300.02%
Querétaro	4,5313.27%	4,0853.08%
San Luis Potosí	3,7272.69%	3,5552.68%
Sinaloa	5,3573.86%	5,4894.14%
Sonora	2,7371.97%	2,5151.90%
Tabasco	6530.47%	5600.42%
Tamaulipas	1,3650.98%	1,5031.13%
Tlaxcala	100.01%	90.01%
Veracruz de Ignacio de la Llave	4,1252.98%	3,7862.85%
Yucatán	9750.70%	8680.65%
Zacatecas	173	0.12%
\$	138,638100%	\$ 132,657100%

Al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017 la cartera vigente asciende a \$140,274 y \$133,884, respectivamente. Al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017 el monto de créditos emproblemados asciende a \$380 y \$309 respectivamente.

Con cifras al 30 de septiembre 2017, el monto de créditos emproblemados asciende a \$530.

El monto de créditos vencidos al 30 de septiembre de 2017 asciende a \$803 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 2,009 días comparando con los montos al 30 de junio 2017 el monto de créditos vencidos asciende a \$770 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 1,917 días. Con cifras al 31 de marzo de 2017, el monto de créditos vencidos asciende a \$865 dentro de cartera vencida y el plazo máximo de vencido es de 4,412 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	\$ (2,033)
Creación de Reservas	(1,652)
Cancelación de Reservas	804
Afectación por nueva metodología	(15)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 148 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Aplicación de descuentos10
 Aplicaciones de reservas por castigos créditos306
 Adjudicaciones2
 Otros Conceptos(12)
 Efecto valuación por deslizamiento cambiario14
 Saldo reservas al 30 de septiembre 2017 \$ (2,576)

Durante el período de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017 se registraron \$82 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-sept-201730-jun-2017
 Entidad FederativaCréditos
 emproblemadosReservaCréditos
 emproblemadosReserva

Nuevo León\$125\$64\$158\$81
 Ciudad de México66363420
 Estado de México34262010
 Sinaloa12974
 San Luis Potosí--84
 Jalisco20142815
 Puebla13663
 Guanajuato9653
 Michoacán44--
 Coahuila5554
 Veracruz71342614
 \$359\$204\$297\$158

30-sept-201730-jun-2017
 Entidad FederativaMonto cartera ReservaMonto cartera Reserva
 vencidavencida
 Nuevo León 143 59\$193\$83
 Jalisco1265312147
 Ciudad de México95468944
 Sinaloa56225217
 Estado de México 62385424
 Guanajuato52215118
 Veracruz75354119
 Puebla2410--
 Michoacán45184517
 Tabasco165165
 San Luis Potosí--156
 Coahuila - ---
 \$694\$307\$677\$280

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

Al 30 de septiembre de 2017 se tuvieron \$3,939 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondiente a metodologías internas con enfoque básico; \$3,334 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 \$1,967 en cartera comercial en instituciones financieras.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 149 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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; \$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 financieras.

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

Al 30 de septiembre de 2017 se tuvieron \$4,749 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$4,225 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; y \$393 en cartera comercial en instituciones financieras.

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; \$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.

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 mediante instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados, en grupos de riesgo de acuerdo al emisor o contraparte de la operación;

Al 30 de septiembre 2017 se tuvieron 5 millones de pesos de importe positivo por operaciones de divisas; 10 millones de pesos por operaciones de reporto; 66 millones de pesos por costo actual de reemplazo, 65 millones de pesos por exposición potencial futura y 104 millones de pesos por exposición al incumplimiento en operaciones con instrumentos financieros derivados; así como 17,460 millones de pesos de exposición por riesgo de crédito del emisor de los títulos de deuda en posición.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 150 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 septiembre 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 septiembre de 2017 y al 30 de junio de 2017 mantenidas por motivos empresariales, las cuales se detallan a continuación:

30-sept-201730-jun-2017
TipoMontoMonto
Inversiones en asociadas\$-\$ -
Otras Inversiones permanentes
Pertencientes al sector financiero2018
No pertenecientes al sector financiero--
Inversiones permanentes en acciones\$20\$18

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

Compañía	Número de acciones	Valor de la inversión	% de participación	Monto total de la inversión
Afirme Bajío	34,999,998	0.0095350\$	1	
DUN & BRADSTREET	11,364	1.000.09-		
TRANSUNION	18,941	1.000.09-		
CECOBAN	1,407,228	0.73162.441		
ABM	590,000	0.000.01-		
VISA	18,847,772	0.52230.0115		
MASTER CARD INCL	1,307,555	0.68860.011		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 151 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

SWIFT2469,806.68830.01 2
20

Club de Industriales, A.C.1300,000.000.01-

Las posiciones accionarias no sufrieron modificaciones por plusvalías (minusvalías) derivadas de ventas o liquidaciones en el ejercicio, ya que las inversiones atienden a motivos empresariales.

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,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 154 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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:

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

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:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 155 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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:

Período	Reservas Método Estándar	Reservas Método Interno
Abril 2017	566421	
Mayo 2017	592450	
Junio 2017	584468	

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 septiembre 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: **03** AÑO: **2017**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 9

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 septiembre de 2017 vencieron 420 operaciones de instrumentos financieros derivados, de las cuales 352 correspondieron a forwards de divisas; 34 a operaciones de opciones de divisas; y 34 a operaciones de opciones de tasas de interés.

A esa misma fecha, se cerraron posiciones de 12 operaciones, las cuales fueron 10 novaciones de forwards de divisas y un vencimiento anticipado de un swap de tasa de interés.

Durante el trimestre finalizado el 30 de septiembre de 2017, la Institución no realizó llamadas de margen y recibió, por parte de sus contrapartes, 1 llamada de margen por un importe de \$5 millones.

Durante el tercer trimestre del año 2017 no se presentaron incumplimientos en los vencimientos de operaciones financieras derivadas pactadas con sus contrapartes autorizadas.

Al 30 de septiembre 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 millones, 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 tercer 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.

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Tipo de derivado	Finalidad	Nocional (Valorizado)	Valor del activo subyacente	Valor Razonable Neto	Monto de vencimientos por año	Colateral / Garantías
2017	2016	2017	2017	2018	en adelante	

Swaps de Divisas y Tasas (CCS)

(Libor vs TIIE)

Compra - Fijo/Flotante	NEGOCIACIÓN	\$ 12	\$ 19.3776	\$ 18.1590	\$ 6	\$ 3	\$ 12
Venta - Fijo/Flotante	NEGOCIACIÓN		12	19.3776		18.1590	(6)
(3)		12					
Total Valorizado		\$ 24	\$ -	\$ -			

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 3 / 9

CONSOLIDADO

Impresión Final

Swaps de Tasa de Interés (IRS)

TIIE

IRS MXN NEGOCIACIÓN	\$ 2,764	5.0725	7.3725	(46)	-	\$ 2,764
IRS MXN COBERTURA500	5.0725	7.3725	-	(14)	500	
Total Valorizado	\$ 3,264			\$ (46)	\$ (14)	

Contratos Adelantados de Divisas

Compra USD/MXN NEGOCIACIÓN	\$ 890	19.3776	18.1590	\$12	(50)	\$ 345	\$ 545	\$ 18
Venta USD/MXN NEGOCIACIÓN	920	19.3776	18.1590	(20)	37	375	545	

Compra EUR/MXN NEGOCIACIÓN	5	21.6370	21.4667	-	-	4	2
Venta EUR/MXN NEGOCIACIÓN	5	21.6370	21.4667	-	-	4	2

Compra GBP/MXP NEGOCIACIÓN	-	25.1579	24.3567	-	-		
Venta GBP/MXP NEGOCIACIÓN	-	25.1579	24.3567	-	-		

Venta EUR/USD NEGOCIACIÓN	215	1.1234	1.1822	-	-	215
Venta GBP/USD NEGOCIACIÓN	24	1.2983	1.3413	1	-	24
Venta JPY/USD NEGOCIACIÓN	-	0.0099	0.0089	-	-	-

Opciones de Tasa de Interés y Divisa

Compra CAP TIIE NEGOCIACIÓN	\$13,972	5.0725	7.3725	\$ 190	\$ 141	\$ 1,137	\$ 12,835
Venta CAP TIIE NEGOCIACIÓN	9,914	5.0725	7.3725	(130)	(76)	1,316	8,598

Compra CALL USD/MXN NEGOCIACIÓN	3	19.3776	18.1590	1	-	3
Venta CALL USD/MXN NEGOCIACIÓN	3	19.3776	18.1590	(1)	-	3

Compra CAP LIBOR NEGOCIACIÓN	32	0.5243	1.2350	-	1	32
Venta CAP LIBOR NEGOCIACIÓN	32	0.5243	1.2350	-	(1)	32

Venta CAP TIIE IMPLICITO NEGOCIACIÓN	264	5.0725	0.0737	(3)	(5)	264
--------------------------------------	-----	--------	--------	-----	-----	-----

Al 30 de septiembre de 2017 la Institución tiene otorgado como garantía por operaciones con instrumentos financieros derivados la cantidad de \$18 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 5 / 9

CONSOLIDADO

Impresión Final

Comité de Riesgos (Comité) de Banco del Bajío, S.A. y las reglas básicas de su desarrollo. Lo anterior con la finalidad de garantizar la transparencia informativa y los alcances del mismo.

Interpretación

Los lineamientos son interpretados de conformidad con las normas aplicables al Comité emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en la Circular Única de Bancos (CUB) en los artículos 70, 71, 72 y 73.

Modificación

Los presentes lineamientos sólo podrán modificarse por la Dirección de Riesgos a través del propio Comité, a instancias del Consejo de Administración y/o de los miembros con voto, que podrán formular sus propuestas.

Difusión

El Secretario del Comité de Riesgos enviará al área de Reglamentación, el acta y los acuerdos aprobados por el Comité y el Consejo de Administración.

La UAIR y los responsables de cada área serán los encargados de acatar los acuerdos del Comité en los tiempos acordados.

Será responsabilidad de cada titular del área involucrada que participe en el Comité informar a sus subordinados de las decisiones y acuerdos tomados.

El Secretario del Comité de Riesgos deberá además, dar seguimiento a los acuerdos tomados por éste Comité.

Competencias del Comité

Corresponde al Comité, como órgano de decisión y control básico para la adecuada operación de la Institución y la tutela de los intereses de los accionistas, administrar los riesgos a que se encuentra expuesta y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos, así como a los límites globales de exposición. Lo anterior acorde con las competencias que le atribuyen la Circular Única de Bancos y a la LIC.

Mecanismo de comunicación de los límites

Todo límite de operación o por tipo de operación tiene que ser presentado al Comité de Riesgos. Será responsabilidad de cada titular del área involucrada que participe en el Comité de Riesgos informar a sus subordinados de los límites establecidos y autorizados, siendo responsabilidad del mismo el cumplimiento de 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 6 / 9

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 previsible 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 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.

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 apegándose a ellas. Adicionalmente se cuenta con foros de información y discusión de estrategias, políticas y prácticas como son el Comité de Riesgos y el Subcomité de Riesgos de Mercado, mismos que sesionan cada mes y cada semana, respectivamente.

Estrategia de financiamiento y políticas de diversificación. La Institución posee distintas fuentes de financiamiento que contemplan la captación tradicional, la emisión de títulos de deuda, la captación a través de otros intermediarios financieros y banca de desarrollo, entre otras, cuya utilización es determinada mediante la valoración de diversos criterios como son el destino de los recursos a captar, el costo de financiamiento a asumir y el impacto en el perfil de riesgo de liquidez a reconocer. Estas decisiones son valoradas por el departamento de Tesorería y son monitoreadas de manera permanente por los análisis de riesgo de liquidez que efectúa la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Técnicas de mitigación del riesgo de liquidez. Entre las técnicas utilizadas por la Institución se encuentra la disponibilidad de activos líquidos de alta calidad, el emparejamiento de activos y pasivos, la apertura de líneas de crédito y la diversificación de las fuentes de financiamiento, entre otras.

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 septiembre 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 9 / 9

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 \$24 millones, la cual se compone de una pérdida exclusivamente en opciones de tasa de interés.

Posible: En este escenario la pérdida máxima se estima en alrededor de \$55 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 \$61 millones, la cual se compone de una pérdida en opciones de tasa 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.
