

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(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	193,759,868,433	182,050,249,801
10010000			DISPONIBILIDADES	18,012,262,956	18,464,710,116
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	16,108,162,022	21,681,026,072
	10100100		Títulos para negociar	16,108,162,022	21,631,104,789
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	49,921,283
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	7,087,447,082	9,401,492,427
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	407,281,584	443,406,871
	10250100		Con fines de negociación	389,635,040	428,238,994
	10250200		Con fines de cobertura	17,646,544	15,167,877
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	21,998,360	26,563,027
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	143,350,789,116	125,184,496,507
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	143,350,789,116	125,184,496,507
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	144,954,879,222	126,095,283,959
	10500100		Créditos comerciales	137,041,280,840	118,526,457,306
		10500101	Actividad empresarial o comercial	118,673,983,005	100,762,865,365
		10500102	Entidades financieras	10,601,960,002	7,468,078,933
		10500103	Entidades gubernamentales	7,765,337,833	10,295,513,008
	10500200		Créditos de consumo	1,289,245,389	1,093,274,499
	10500300		Créditos a la vivienda	6,624,352,993	6,475,552,154
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,213,279,065	1,122,235,942
	10550100		Créditos vencidos comerciales	768,668,663	688,018,524
		10550101	Actividad empresarial o comercial	741,758,684	687,403,224
		10550102	Entidades financieras	2,038,504	615,300
		10550103	Entidades gubernamentales	24,871,475	0
	10550200		Créditos vencidos de consumo	62,598,671	66,703,311
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	382,011,731	367,514,107
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,817,369,171	-2,033,023,394
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)	2,612,497,210	1,241,453,139
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	191,624,043	205,083,101
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,092,540,436	1,982,113,450
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	150,864,982	158,802,678
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,838,234,789	1,586,556,614
11150000			OTROS ACTIVOS	1,886,165,853	1,674,545,799
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	590,064,612	575,669,423
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	1,296,101,241	1,098,876,376
20000000			P A S I V O	169,581,106,657	164,600,678,521
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	113,404,561,766	101,869,035,829
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	54,892,477,906	52,309,190,599
	20050200		Depósitos a plazo	58,512,083,860	48,314,106,899
		20050201	Del público en general	45,991,269,082	37,172,901,132
		20050202	Mercado de dinero	12,520,814,778	11,141,205,767
	20050300		Títulos de crédito emitidos	0	1,245,738,331
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	38,166,167,334	39,812,718,114
	20100100		De exigibilidad inmediata	870,320,252	648,618,993
	20100200		De corto plazo	14,822,736,898	6,998,301,938
	20100300		De largo plazo	22,473,110,184	32,165,797,183
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	12,087,923,375	16,630,024,912
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: **04** AÑO: **2017**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(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	312,991,264	301,591,811
	20350100		Con fines de negociación	312,991,263	301,591,811
	20350200		Con fines de cobertura	1	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	5,105,001,350	5,533,140,086
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	165,948,130	238,858,541
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	415,130,415	348,332,494
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	1,710,354,540	2,609,696,674
	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	2,813,568,265	2,336,252,377
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	504,461,568	454,167,769
30000000			CAPITAL CONTABLE	24,178,761,776	17,449,571,280
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	13,872,263,384	10,481,705,205
	30050100		Capital social	2,989,005,704	2,751,686,170
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	10,883,257,680	7,730,019,035
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	10,306,495,284	6,967,866,075
	30100100		Reservas de capital	4,957,198,124	3,872,979,293
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	1,484,508,038	849,087,119
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	16,973,774	9,142,052
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	3,847,815,348	2,236,657,611
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,108	0
40000000			CUENTAS DE ORDEN	189,284,190,491	114,448,118,066
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	1,949,880,576	1,898,574,030
40150000			Compromisos crediticios	64,190,984,524	55,201,372,291
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	85,236,586,835	23,801,926,068
	40200100		Fideicomisos	80,194,579,150	23,639,422,568
	40200200		Mandatos	5,042,007,685	162,503,500
40300000			Bienes en custodia o en administración	10,206,607,137	10,158,720,332
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	7,091,623,856	9,418,016,821
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	6,466,590,640	5,214,506,712
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	115,638,049	96,165,335
40550000			Otras cuentas de registro	14,026,278,874	8,658,836,477

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJO**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2017**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	15,948,083,908	11,001,915,205
50100000	Gastos por intereses	6,734,145,609	4,384,028,949
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	9,213,938,299	6,617,886,256
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,288,207,650	952,867,263
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	7,925,730,649	5,665,018,993
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	2,149,266,325	1,858,185,004
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	644,213,847	522,017,348
50450000	Resultado por intermediación	372,609,711	287,437,794
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	228,493,677	132,020,065
50600000	Gastos de administración y promoción	5,076,162,159	4,467,604,307
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	4,955,724,356	2,953,040,201
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	7,917,860	3,663,357
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	4,963,642,216	2,956,703,558
50850000	Impuestos a la utilidad causados	1,308,532,944	1,039,600,719
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	192,706,556	319,554,772
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,847,815,828	2,236,657,611
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	3,847,815,828	2,236,657,611
51250000	Participación no controladora	480	0
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	3,847,815,348	2,236,657,611

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

INFORMACIÓN DICTAMINADA			(PESOS)	CONSOLIDADO	
			Impresión Final		
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR	
			IMPORTE	IMPORTE	
820101000000		Resultado neto	3,847,815,827	2,236,657,611	
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,325,900,964	973,623,475	
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0	
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	108,845,424	109,745,871	
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	118,604,029	120,451,302	
	820102060000	Provisiones	-9,457,017	27,043,712	
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,115,826,388	720,045,947	
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-7,917,860	-3,663,357	
	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	5,526,367,339	-1,815,663,386	
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	2,314,045,345	-1,013,093,554	
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0	
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	93,034,581	-668,167,967	
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-18,682,857,390	-16,147,190,324	
	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)	13,459,062	22,090,781	
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-1,583,650,540	203,698,780	
	820103110000	Cambio en captación tradicional	12,036,223,521	5,024,447,861	
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-1,126,636,378	4,653,318,703	
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-4,542,101,537	11,106,200,930	
	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	-373,234,658	627,927,557	
	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	-1,381,443,356	-930,111,062	
	820103900000	Otros	0	0	
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-2,533,077,220	4,273,739,405	
		Actividades de inversión			
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	374,147	3,694,959	
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-330,837,714	-174,377,749	
	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	14,960,000	5,514,819	
	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	15,236,754	
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0	
	820104900000	Otros	0	-24,925,306	
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-315,503,567	-176,112,075	
		Actividades de financiamiento			
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	3,390,558,180	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	-39,446,929	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	0	-73,674,438	
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	2,906,316,415	360,295,149	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	57,735,628	4,457,922,479
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-510,182,788	1,217,399,384
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	18,012,262,956	18,464,710,116

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

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

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(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	3,872,979,293	849,087,119	0	9,142,052	0	0	2,236,657,611	2,628	17,449,573,908
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	237,319,534	0	3,153,238,645	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,390,558,179
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	223,665,761	2,012,991,850	0	0	0	0	-2,236,657,611	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-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	3,153,238,645	0	223,665,761	1,568,197,014	0	0	0	0	-2,236,657,611	0	2,945,763,343
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,847,815,348	480	3,847,815,828
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	7,831,722	0	0	0	0	7,831,722
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	860,553,070	-932,776,095	0	0	0	0	0	0	-72,223,025
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	860,553,070	-932,776,095	0	7,831,722	0	0	3,847,815,348	480	3,783,424,525
Saldo al final del periodo	2,989,005,704	0	10,883,257,680	0	4,957,198,124	1,484,508,038	0	16,973,774	0	0	3,847,815,348	3,108	24,178,761,776

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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.

Su cotización en mercados financieros comenzó 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 cuarto trimestre del ejercicio a \$36 pesos, incrementando \$6.5 pesos o en un 22.0%.

Factores Principales que Afectan los Resultados de Operación.

Período de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2017, comparado con el periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2016

Entorno Económico

Durante el cuarto trimestre de 2017, la inflación se aceleró para cerrar el año en un 6.77%. en el país se crearon poco más de 800,000 empleos y el PIB cerrará con un crecimiento cercano al 2%. La TIIE cerró en 7.63% subiendo 152 puntos base respecto del cierre del 2016, impulsada por el crecimiento en la tasa objetivo de Banco de México que pasó de 5.75% hasta 7.25%, 150 puntos base mayor.

Precisamente el último trimestre del 2017 la tasa de fondeo objetivo de Banxico tuvo una revisión a la alza de 25 puntos base para situarse en 7.25%. 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. Lo anterior derivado de la decisión de Banxico de mantener una política restrictiva para controlar la inflación, ocasionada inicialmente por los incrementos en combustibles que impactaron toda la cadena de consumo y luego por la volatilidad del tipo de cambio. Asimismo, en el último trimestre la tasa de referencia en Estados Unidos, también tuvo un revisión de un cuarto de punto a la alza a inicios de diciembre.

Continuando con la tendencia a lo largo del 2016 y del tercer 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, pero por otro lado, hubo mucha cautela para la toma de crédito, haciendo que el crecimiento del mismo se ralentizara. La captación tradicional sin costo disminuyó su crecimiento, prefiriendo los consumidores productos con rendimientos.

Por otro lado, en la economía mexicana hubo claroscuros, con sectores económicos que presentaron fuertes caídas, como la industria extractiva, derivados del petróleo, la fabricación de textiles, y sectores con crecimientos importantes, como el exportador, el turismo, la agroindustria, comunicaciones. Las principales zonas de influencia del banco presentaron crecimientos favorables por encima de la media.

Resultados de Operación

Resumen de resultados

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

% variación % variación

DATOS DEL ESTADO DE RESULTADOS: 4T173T174T164T17 vs 3T174T17 vs 4T16dic-17dic-16dic-17

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

vs dic-16

Ingresos por intereses 4,3644,1793,1604.438.115,94811,00245.0

Gastos por intereses (1,871) (1,749) (1,262) 7.048.3 (6,734) (4,384) 53.6

Margen financiero 2,4932,4301,8982.631.39,2146,61839.2

Estimación preventiva para riesgos crediticios

(440)

(357)

(349)

23.226.1

(1,288)

(953) 35.2

Margen financiero ajustado por riesgos crediticios

2,053

2,073

1,549

(1.0) 32.5

7,926

5,66539.9

Comisiones y tarifas cobradas 5855445177.513.22,1491,85815.7

Comisiones y tarifas pagadas (176) (164) (153) 7.315.0 (644) (522) 23.4

Resultado por intermediación 1599013476.718.737328730.0

Otros ingresos de la operación 7858 (21) 34.5 (471.4) 22813272.7

Gastos de administración y de promoción (1,328) (1,267) (1,174) 4.813.1 (5,060) (4,467) 13.3

RESULTADO DE LA OPERACIÓN 1,3711,3348522.860.94,9722,95368.4

Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas

4

2

-

100.0-

8

4

100.0

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD

1,375

1,336

852

2.961.4

4,980

2,95768.4

Impuestos a la utilidad causados (210) (486) (301) (56.8) (30.2) (1,258) (1,040) 21.0

Impuestos a la utilidad diferidos (50) 18986 (126.5) (158.1) 178320 (44.4)

Utilidad neta 1,1151,0396377.375.03,9002,23774.3

Margen financiero

El margen financiero fue de \$2,493 millones en el período 4T17, en comparación con los \$1,898 millones en el período 4T16, lo que representa un incremento de \$595 millones o 31.3%. Este incremento se debió principalmente a tres factores, el primero al aumento en la tasa de referencia seguido de un aumento en spread de colocación y, finalmente, al crecimiento natural de los activos promedio que devengan intereses, los cuales aumentaron \$14,795 millones.

En términos de márgenes, la tasa de interés promedio sobre activos que devengan intereses por el período 4T17 fue de 9.4%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre los pasivos que devengan intereses fue de 4.6%, resultando en un diferencial de rendimientos de 4.8% 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 4T16 fue de 7.4%, mientras que la tasa de interés promedio

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 04 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

pagada sobre pasivos que devengan interés fue de 3.3%, resultando en un diferencial de rendimiento de 4.1% y en un margen de interés neto de 4.4%.

Adicionalmente, los activos promedio que generan intereses fueron de \$186,007 millones en el período 4T17 comparados contra \$171,212 millones en el período 4T16, con un incremento de \$14,795 millones u 8.6%. El principal incremento se dio por el aumento en la colocación en moneda nacional de \$21,356 millones y una disminución compuesta por la cartera en moneda extranjera, inversiones y reportos de \$6,613 millones.

El margen financiero fue de \$9,214 millones durante el período de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2017, en comparación con los \$6,618 millones durante el período de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2016, lo que representa un incremento de \$2,596 millones o 39.2%. 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 165 puntos base); y en segundo término al crecimiento en los activos promedio que devengan intereses, los cuales aumentaron \$13,347 millones. En términos de márgenes, la tasa de interés promedio sobre activos que devengan intereses por el período de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2017 fue de 9.0%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre los pasivos que devengan intereses fue de 4.3%, resultando en un diferencial de rendimientos de 4.7% y en un margen de interés neto de 5.2%, 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 doce meses terminado el 31 de diciembre de 2016 fue de 6.7%, mientras que la tasa de interés promedio pagada sobre pasivos que devengan interés fue de 3.0%, 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 \$177,322 millones en 2017 comparados contra \$163,975 millones en 2016, lo cual corresponde a un incremento de \$13,347 millones u 8.1%. El principal aumento fue derivado del incremento en la cartera de moneda nacional, que creció 21,120 millones o un 20.4%. El incremento en ingresos derivó del spread de colocación respecto al ejercicio anterior, adicionalmente un incremento de 230 puntos base en la tasa de rendimiento en comparación al 2016 que se vio reflejado en el alza en la tasa promedio de intereses cobrados la cual pasó de 6.7% en 2016 a 9.0% en 2017, así como una disminución en los reportos.

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

% variación % variación

INGRESOS POR INTERESES: 4T173T174T164T17 vs 3T174T17 vs 4T16dic-17dic-16dic-17 vs dic-16

Intereses sobre créditos 3,7243,5612,5934.643.613,5039,01549.8

Intereses y rendimientos por cobrar por inversiones en títulos de deuda

302

316

303

(4.4)

(0.3)

1,267

941

34.6

Intereses sobre efectivo y equivalentes de efectivo

195

176

157

10.8

24.2

726444

63.5

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Primas ganadas en contratos de reporto 83745912.240.7225410 (45.1)
Comisiones de créditos (1) 60524815.425.022719218.2
Total de ingresos por intereses 4,364,1793,1604.438.115,94811,00245.0

GASTOS POR INTERESES:

Intereses sobre depósitos por pagar a la vista

236

218

184

8.3

28.3

856

536

59.7

Intereses sobre depósitos a plazo 7977414247.688.02,6581,70056.4

Intereses por pagar por créditos interbancarios y otros créditos bancarios financieros

583

525

443

11.0

31.6

2,216

1,529

44.9

Otros gastos por intereses 255265211 (3.8) 20.91,00461962.2

Total de gastos por intereses 1,8711,7491,2627.048.36,7344,38453.6

Margen financiero 2,4932,4301,8982.631.39,2146,61839.2

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

Ingresos por intereses

El ingreso por intereses fue de \$4,364 millones durante el período 4T17 en comparación con los \$3,160 millones durante el período 4T16, lo cual representa un incremento de \$1,204 millones o 38.1%. Este incremento se debió principalmente a un efecto en la reprecación 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 4T16 fue de 7.4%, pasando a 9.4% en el período 4T17; asimismo, se tuvo un incremento de 8.6% en el saldo promedio de activos que devengan intereses de \$186,007 millones en el período 4T16, comparados con \$171,212 millones en el período 4T17. Los ingresos por intereses sobre la cartera de crédito fueron de \$3,784 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$2,641 millones durante el período 4T16, lo que representa un incremento de \$1,143 millones o 43.3%. Este incremento se debió principalmente al aumento en las tasas de interés de cartera de crédito de 191 puntos base. El principal incremento en volumen se dio en la cartera empresarial vigente, debido a una mayor colocación, con un incremento de \$17,911 millones o 17.8% del período 4T16 al período 4T17.

Los intereses y rendimientos de las inversiones en instrumentos de deuda fueron de \$302 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$303 millones durante el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

período 4T16, un decremento de \$1 millones o (0.3)%. Esta disminución se debió principalmente a la baja en los saldos promedio de inversiones en \$6,124 millones o 27.5% así mismo se tuvo un cambio en tasa favorable de 204 puntos base que contrarresta el cambio en saldos promedio.

Los intereses sobre efectivo y equivalentes de efectivo fueron de \$195 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$157 millones durante el período 4T16, lo que representa un incremento de \$38 millones o 24.2%. Este incremento fue originado principalmente por el alza en la tasa de referencia que aumentó 160 puntos base para la TIIE y en 80 puntos base en la tasa LIBOR en dólares americanos y en menor medida por el volumen de saldos promedio, los cuales aumentaron en \$111 millones, pasando de \$16,086 millones en el período 4T16 a \$16,197 millones en el período 4T17.

Los ingresos por contratos de reporto fueron de \$83 millones durante el período 4T17 en comparación con los \$59 millones durante el período 4T16, lo cual representa un aumento de \$24 millones o 40.7%. Este incremento se debió principalmente al cambio en la tasa promedio que cambio en 110 puntos base.

Las comisiones totales sobre créditos fueron de \$60 millones durante el período 4T17 en comparación con los \$48 millones durante el período 4T16, lo que representa un incremento de \$12 millones o 25.0%. Este incremento es asociado con una mayor colocación de cartera comercial.

Gastos por intereses

Los gastos por intereses fueron de \$1,871 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$1,262 millones durante el período 4T16, lo que representa un incremento de \$609 millones o 48.3%. Este incremento fue el resultado principalmente del aumento en la tasa promedio respecto de los saldos promedio de pasivos que devengan intereses y en menor medida, del incremento en el saldo promedio de nuestra captación con costo. La tasa trimestral promedio de interés pagada sobre pasivos que devengan intereses incrementó en 130 puntos base, pasando de 3.3% en el período 4T16 a 4.6% en el período 4T17; los saldos promedio de esos pasivos incrementaron 5.9% de \$154,902 millones en el período 4T16 comparados con los \$164,015 millones en el período 4T17.

El gasto por intereses por depósitos a la vista fue de \$236 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$184 millones durante el período 4T16, lo que representa un incremento de \$52 millones o 28.3%. Este aumento fue el resultado del cambio en las tasas promedio pagadas, las cuales cambiaron en 20 puntos base pasando de 1.7% en el período 4T16 a 1.9% en el período 4T17 esto para peso-TIIE y en 60 puntos base pasando de 0.4% en el período 4T2016 a 1.0% a el período 4T17 esto para dólar-Libor, principalmente; y al crecimiento en los saldos promedios de captación los cuales pasaron de \$50,916 millones en el período 4T16 a \$55,497 millones en el período 4T17, un incremento de \$4,581 millones o 9.0%.

El gasto de interés por depósitos a plazo fue de \$797 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$424 millones durante el período 4T16, un incremento de \$373 millones o 88.0%. Este incremento es atribuible principalmente a un aumento en la tasa promedio peso-TIIE de esos depósitos, la cual pasó de 3.6% en el período 4T16 a 5.6% en el período 4T17, un cambio de 200 puntos base en la tasa promedio.

El gasto por interés por créditos interbancarios y otros créditos bancarios fue de \$583 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$443 millones durante el período 4T16, lo cual representa un incremento de \$140 millones o 31.6%. Este incremento se debió principalmente al aumento en la tasa promedio pagada de los préstamos, la cual pasó de 4.8% en el período 4T16 a 6.5% en el período 4T17, un cambio de 170 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 \$255 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$211 millones durante el período 4T16, lo que representa un incremento de \$44 millones o 20.9%. Este incremento se debió principalmente al cambio en la tasa promedio de los reportos, la cual pasó de 4.4% en el período 4T16 a 7.3% en el período 4T17, un cambio de 290 puntos base en la tasa promedio; el cual se vio ligeramente compensado por la disminución en los saldos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

promedio de reportos en \$3,671 millones o 21.5% pasando de \$17,082 millones en el período 4T16 a \$13,411 millones en el período 4T17.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación para pérdidas por créditos fue de \$440 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$349 millones durante el período 4T16, lo cual representa un incremento de \$91 millones o 26.1%. Este incremento fue el resultado de la calificación de cartera crediticia aplicable para el período, y de un incremento en el monto de la cartera de créditos.

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: 4T17 3T17 4T16 vs 3T16 vs 4T16 dic-17 vs dic-16

Administración de cuentas 2524244.24 296924.3

Actividades fiduciarias 4039352.614 315013312.8

Transferencia de fondos 65620.00 0222010.0

Cajas de seguridad 11-0.0100 04333.3

Servicios de banca electrónica 1717160.06 367628.1

Avalúos 1817175.95 969647.8

Operaciones contingentes 203019 (33.3) 5.3109111 (1.8)

Comisiones por operaciones de crédito 34731330410.914.11,2221,03418.2

Otras comisiones y gastos 111989613.315.641033920.9

Total de ingresos por comisiones y tarifas

585

544

5177.513.22,1491,85815.7

Gasto por comisiones y tarifas

(176)

(164)

(153) 7.315.0 (644) (522) 23.4

Comisiones y tarifas netas 4093803647.612.41,5051,33612.6

Valuación del mercado 32 (12) 79 (366.7) (59.5) (24) 142 (116.9)

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

Resultado por compraventa de instrumentos financieros

9

6

150.0800.027 (1) (2,800.0)

Compraventa de divisas 117965821.9101.7401169137.3

Resultado operaciones de swaps 1- (4) 100.0 (125.0) 4 (23) (117.4)

Resultado por intermediación 1599013476.718.737328730.0

Otros ingresos (gastos), netos 7858 (21) 34.5 (471.4) 22813272.7

Total de ingresos no correspondientes a intereses

646

528

47722.335.42,1061,75520.0

El total de ingresos no correspondientes a intereses fue de \$646 millones durante el período 4T17 en comparación con los \$477 millones durante el período 4T16, lo cual representa un incremento de \$169 millones o 35.4%. 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 \$324 millones en el período 4T17 en comparación con \$286 millones en el período 4T16, un incremento de \$38 millones o 13.3%. Esto fue disminuido por las comisiones pagadas de \$176 millones en el período 4T17, en comparación con los \$153 millones pagados en el período 4T16, un incremento de \$23 millones o 15.0%.

Comisiones y tarifas netas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Las comisiones y tarifas netas fueron de \$409 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$364 millones durante el período 4T16, lo cual representa un incremento de \$45 millones o 12.4%. Este incremento se debió a un aumento en el total de ingresos por comisiones de \$585 millones en el período 4T17, en comparación con \$517 millones en el período 4T16, que significan un incremento de \$68 millones u 13.2%; 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 trasferencias en moneda extranjera).

Las comisiones pagadas fueron de \$176 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$153 millones durante el período 4T16, un incremento de \$23 millones o 15.0%. Este incremento se debió principalmente a pagos asociados con el uso de cajeros automáticos y terminales punto de venta (TPV) de otros bancos por parte de los clientes con un incremento de \$10 millones o 13.0%.

Adicionalmente, el incremento se justifica con las comisiones pagadas asociadas a las disposiciones de las líneas recibidas por parte de la banca de desarrollo, así como de los fideicomisos públicos, las cuales pasaron de \$53 millones en el período 4T16 a \$67 millones en el período 4T17, un incremento de \$14 millones o 26.4%.

Resultado por intermediación

El ingreso de intermediación fue \$159 millones durante el período 4T17, en comparación con los \$134 millones durante el período 4T16, lo que representa un incremento de \$25 millones o 18.7%. Este incremento se debió principalmente al aumento en el resultado por compraventa de divisas, el cual pasó de \$58 millones en el período 4T16 a \$117 millones en el período 4T17, que significa un incremento de \$59 millones o 101.7% este incremento se vio disminuido por el resultado de la valuación de mercado de nuestra cartera de valores, la cual disminuyó en \$47 millones.

Otros ingresos y gastos netos

Otros ingresos y gastos netos incluyen, principalmente gastos por asistencia técnica, ganancias o pérdidas en ventas de activos fijos y adjudicados, la recuperación de créditos previamente cancelados, arrendamiento y subarrendamiento, y pérdidas asociadas con la quiebra de los clientes. Tuvimos un saldo neto de otros ingresos (gastos) de \$78 millones durante el período 4T17 en comparación con \$21 millones de gasto durante el período 4T16, lo que representa un aumento de \$99 millones o 471.4% de cambio positivo. Este aumento es consecuencia de un incremento en las recuperaciones de créditos previamente castigados pasando de \$34 millones en el período 4T16 a \$55 millones en el período 4T17, así como en las utilidades por las ventas de bienes adjudicados pasando de \$7 millones en el período 4T16 a \$16 millones en el período 4T17.

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

4T17 3T17 4T16 vs 3T16 vs 4T15 dic-17 vs dic-16

Salarios y beneficios a empleados 5845635073.715.22,2181,97012.6

Participación a los trabajadores en las utilidades 9510271(6.9)(33.8)38825254.0

Honorarios profesionales 4844499.1(2.0)1761675.4

Arrendamientos 8985864.73.53483373.3

Gastos promocionales 16121333.323.1514027.5

Otros gastos administrativos y operacionales 2272192053.710.787277213.0

Impuestos que no son impuestos a la utilidad 72535935.822.024020119.4

Contribución a IPAB 1391321275.39.45404988.4

Depreciación y amortización 5857571.81.8227230(1.3)

Gastos totales de venta, generales y administrativos 1,3281,2671,1744.813.15,0604,467
13.3

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Los gastos de venta, generales y administrativos fueron por \$1,328 millones durante el periodo 4T17, en comparación con \$1,174 millones durante el periodo 4T16, lo cual representa un incremento de \$154 millones o 13.1%. Este incremento se vio afectado principalmente por sueldos y beneficios a empleados pasando de \$507 millones en el periodo 4T16 a \$584 millones en 2017, que significa un incremento de \$77 millones o 15.2%, lo cual se debió principalmente al incremento en los sueldos y premios pagados por \$41 millones. Asimismo, otros beneficios a empleados incrementaron \$23 millones, principalmente por las cuotas de IMSS e INFONAVIT en \$10 millones. También tuvo significancia en el crecimiento del gasto, el incremento en Otros Gastos Administrativos y Operacionales por \$22 millones, derivados principalmente de gastos relacionados con el incremento en transaccionalidad.

Participación en resultados de asociadas

La participación en resultados de asociadas fue de \$4 millones durante el periodo 4T17 comparados con los \$0 millones durante el periodo 4T16, que significa un incremento de \$4 millones o 100.0%, lo cual está relacionado con la participación de SINCA Bajío, S.A. de C.V. en empresas promovidas, principalmente desarrollos inmobiliarios, la cual se registra aplicando al método de participación.

Impuestos a la utilidad

Los impuestos a la utilidad del año fueron de \$260 millones durante el periodo 4T17 comparados con los \$215 millones durante el periodo 4T16, lo cual representa un decremento de \$45 millones o 20.9%, 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 18.9% y 25.2% durante el periodo 4T17 y 4T16, respectivamente, que difiere de la tasa legal del 30%, debido principalmente a los efectos de inflación para efectos fiscales, los cuales incluyen la determinación del ajuste anual por inflación, así como la actualización de activos.

Al 31 de diciembre 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 \$478 millones o 75.0%, con \$1,115 generados durante el periodo 4T17 comparado con \$637 millones durante el periodo 4T16.

Información por segmento

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

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

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

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

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

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

La siguiente tabla expone los resultados consolidados de las operaciones por segmento por los periodos concluidos al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 y por los trimestres concluidos al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

% variación % variación

4T173T174T164T17 vs 3T174T17 vs 4T16dic-17dic-16dic-17 vs dic-16

Operaciones bancarias y de crédito 9058594885.485.53,1391,73281.2

Operaciones de redescuento 94836513.344.633921656.9

Operaciones de la tesorería 63363975.061.51448471.4

Otras 161711(5.9)45.5584045.0

Operaciones de subsidiarias 374434(15.9)8.822016533.3

Resultado neto 1,1151,0396377.375.03,9002,23774.3

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

Posición financiera

La siguiente discusión compara nuestra posición financiera al 31 de diciembre de 2017, 30 de septiembre del mismo año y al 31 de diciembre de 2016.

Al 31 de diciembre de 2017 Al 30 de septiembre de 2017 Al 31 de diciembre de 2016

Balances Generales Consolidados

Disponibilidades 18,01217,40518,465

Inversiones en valores 16,10816,68121,681

Deudores por reporto 7,0877,5019,401

Instrumentos financieros derivados 407221443

Ajustes de valuación de cobertura de activos financieros 222327

Total cartera de crédito 146,168141,514127,218

Estimación preventiva para riesgos crediticios (2,817) (2,576) (2,033)

Impuestos diferidos 1,7981,8971,587

Otros activos 6,9878,5055,262

Activos totales 193,772191,171182,051

Captación tradicional 113,405116,885101,869

Préstamos interbancarios y de otros organismos 38,16632,50039,813

Acreedores por reporto 12,08811,78016,630

Instrumentos financieros derivados 313188302

Otros pasivos 5,0756,2265,533

Créditos diferidos 504476454

Pasivos totales 169,551168,055164,601

Capital contable total 24,22123,11617,450

Total pasivo y capital contable 193,772191,171182,051

Activos

Al 31 de diciembre de 2017, el saldo de activos totales fue de \$193,772 millones en comparación con \$182,051 millones al 31 de diciembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$11,721 millones o 6.4%. 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 \$146,167 millones al 31 de diciembre de 2017, comparada con \$127,218 millones al 31 de diciembre de 2016, que significa un incremento de \$18,950 millones o 14.9%. Las disponibilidades disminuyeron a \$18,012 millones al 31 de diciembre de 2017 comparado con \$18,465 millones al 31 de diciembre de 2016, mostrando una disminución de \$453 millones o 2.5%; mientras que el saldo en las inversiones en valores fue de \$16,108 millones al 31 de diciembre de 2017 comparado con \$21,681 millones al 31 de diciembre de 2016, lo cual implica una disminución de \$5,573 millones o 25.7%. Asimismo, las operaciones de reportos disminuyeron a \$7,087 millones al 31 de diciembre de 2017 comparado con \$9,401 millones al 31 de diciembre de 2016, que representan una reducción por \$2,314 millones o 24.6%.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Cartera de crédito

Créditos vigentes

Al 31 de diciembre de 2017, el saldo total de créditos vigentes es de \$144,955 millones en comparación con \$126,096 millones al 31 de diciembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$18,859 millones o 15.0%. Este incremento se debió principalmente al crecimiento en la cartera empresarial en 17.8%. El total de cartera empresarial vigente representó el 61.2% del total de los activos al 31 de diciembre de 2017, mientras que al 31 de diciembre de 2016, representó el 55.3% del total de los activos a dicha fecha. Al 31 de diciembre de 2017, los créditos empresariales vigentes representaron el 81.9% del total de los créditos vigentes; los créditos vigentes a instituciones financieras representaron el 7.3%; los créditos de vivienda el 4.6%; los créditos al consumo vigentes representaron el 0.9%; y los créditos vigentes gubernamentales representaron el 5.3%.

Créditos vencidos

Al 31 de diciembre de 2017, nuestro total de créditos vencidos fue de \$1,213 millones en comparación con los \$1,122 millones al 31 de diciembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$91 millones u 8.1%. Este aumento se debió principalmente a los trasposos de cartera vigente a vencida, aminorada por las reestructuras, la mejor selección de créditos y los castigos realizados en los créditos empresariales; los créditos vencidos empresariales pasaron de \$687 millones al 31 de diciembre de 2016 a \$741 millones al 31 de diciembre de 2017, que significa un aumento de \$54 millones o 7.9%.

El total de créditos vencidos representó el 0.6% de los activos totales al 31 de diciembre de 2017 y el 0.6% al 31 de diciembre de 2016. El total de créditos vencidos representa 0.8% del total de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2017 comparado con el 0.9% del total de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2016.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los créditos empresariales vencidos representaron 61.1% y 61.2%, respectivamente, del total de los créditos vencidos; los créditos vencidos gubernamentales representaron 2.0% y 0%, respectivamente; los créditos vencidos a instituciones financieras representaron 0.2% y 0.1%, respectivamente; los créditos hipotecarios vencidos representaron 31.5% y 32.7%, respectivamente; y los créditos al consumo vencidos representaron 5.2% y 6.0%, respectivamente.

Pasivos

Los pasivos totales fueron \$169,551 millones al 31 de diciembre de 2017 en comparación con los \$164,601 millones al 31 de diciembre de 2016, lo cual representa un aumento de \$4,950 millones o 3.0%. Este aumento está compuesto de la siguiente forma: (i) un incremento en los depósitos de clientes de \$101,869 millones al 31 de diciembre de 2016 a \$113,405 millones al 31 de diciembre de 2017, principalmente proveniente de depósitos a plazo de público en general; (ii) una baja en los créditos interbancarios y de otros organismos de \$39,813 millones al 31 de diciembre de 2016 a \$38,166 millones al 31 de diciembre de 2017, (iii) una disminución en las operaciones de reportos de \$16,630 millones al 31 de diciembre de 2016 a \$12,088 millones al 31 de diciembre 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 \$54,892 millones al 31 de diciembre de 2017 en comparación con \$52,309 millones al 31 de diciembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$2,583 millones o 4.9%. Al 31 de diciembre de 2017, los depósitos a la vista representaron un 48.4% del total de la captación tradicional en comparación con el 51.4% al 31 de diciembre de 2016.

Por su parte, el total de depósitos a plazo de \$58,513 millones al 31 de diciembre de 2017 en comparación con \$48,314 millones al 31 de diciembre de 2016, lo cual representa un aumento de \$10,199 millones o 21.1%. Este aumento se debió principalmente al cambio en los depósitos ligados a público en general. Al 31 de diciembre de 2017, los depósitos a plazo representaron un 51.6% del total de la captación tradicional, en comparación con el 47.4% al 31 de diciembre de 2016.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Bonos emitidos

Al 31 de diciembre de 2017, ya no se mantenía la posición en bonos emitidos en comparación con los \$1,246 millones en circulación al 31 de diciembre de 2016, lo cual representa una disminución de \$1,246 millones o 100% relacionado con el vencimiento del bono en el mes de octubre pasado.

El bono emitido representó 0% y 1.2% del total de la captación tradicional tanto al 31 de diciembre de 2017 como al 31 de diciembre de 2016 respectivamente.

Préstamos bancarios y otros préstamos

Los créditos bancarios y de otros organismos tuvieron un saldo de \$38,166 millones al 31 de diciembre de 2017, en comparación con \$39,813 millones al 31 de diciembre de 2016, lo cual representa una disminución de \$1,647 millones o 4.1%. Esta disminución se debió a que hubo pagos adelantados a financiamientos de largo plazo así contrarrestado por disposiciones a corto plazo. Los créditos bancarios y otros créditos representaron 22.5% del total de los pasivos al 31 de diciembre de 2017 en comparación con el 24.2% al 31 de diciembre de 2016.

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

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

Al 31 de diciembre de 2017, el total de créditos contratados se resume a continuación: Por el período de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2017

CapitalInteresesTotal

Créditos a la vista\$ 869\$ 1\$ 870

Créditos a corto plazo14,7843914,823

Créditos a largo plazo22,32914422,473

Total\$ 37,982\$ 184\$ 38,166

Al 31 de diciembre de 2017 la Institución, así como sus subsidiarias tiene autorizadas las siguientes líneas de crédito:

20172016

NAFIN\$ 11,750\$ 11,750

FIRA30,00025,000

BANCOMEXT5,8996,186

BANCOMER100100

De las cuales los saldos no dispuestos son los siguientes:

20172016

NAFIN\$ 2,301\$ 1,582

FIRA5,4194,029

BANCOMEXT2,733830

BANCOMER--

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

Capital contable

El capital contable fue de \$24,221 millones al 31 de diciembre de 2017 en comparación con \$17,450 millones al 31 de diciembre de 2016, lo cual representa un incremento de \$6,771 millones o 38.8%. Este incremento se debió principalmente a capital adicional por emisión de acciones en la Bolsa Mexicana de Valores de \$3,500 millones menos \$108 millones de gastos de emisión netos de impuestos; más la utilidad neta del 2017 por \$3,900 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 cargo por reconocimiento de las obligaciones posteriores

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

al retiro de \$32 millones y el resultado positivo por valuación instrumentos de cobertura de flujos de efectivos de \$8; siendo estas tres últimas partidas, netas de impuestos, por último, la recompra de acciones propias por \$39 millones con cargo en el capital contable.

El capital contable representó 12.5% y 9.6% de los activos totales al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre 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 crédito, negociación e inversión. Esto incluye el riesgo de incrementos inesperados del costo de financiamiento del portafolio de activos a vencimientos y tasas apropiadas, el riesgo de no poder liquidar una posición de manera oportuna a un precio razonable y el riesgo de que se requiera pagar obligaciones antes de lo previsto.

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

La Institución tiene varias fuentes de liquidez. Las inversiones a corto plazo y realizables tales como valores y depósitos gubernamentales con Banxico y bancos principales son los recursos más líquidos de los activos. Los depósitos, incluyendo depósitos a la vista, depósitos de ahorro y depósitos a plazo son la mayor fuente de liquidez, representando 74.8% y 71.9% del fondeo en 2017 y 2016.

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2017, se utilizaron dos fuentes de financiamiento principalmente: depósitos (a la vista y a plazo), y préstamos bancarios (préstamos a la vista, corto plazo y largo plazo). Al 31 de diciembre de 2017, los depósitos a la vista y a plazo representaron 74.8% del financiamiento total del banco; los préstamos a la vista, corto plazo y largo plazo representaron 25.2%. Conjuntamente, estas dos fuentes representaron 100.0% del financiamiento total del Banco.

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

4T17%3T17%4T16%

Depósitos:

A la vista 54,89236.2%54,40936.4%52,30936.9%

A plazo 58,51338.6%61,15440.9%48,31434.1%

Bonos emitidos -0.0%1,3220.9%1,2460.9%

Préstamos bancarios y otros préstamos:

A la vista 8700.6%-0.0% 649 0.5%

A corto plazo 14,8239.8%7,4585.0%6,9984.9%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

A largo plazo 22,47314.8% 25,04216.8%32,16622.7%

Total 151,571100%149,385100%141,682100%

Al 31 de diciembre de 2017, los depósitos a la vista fueron por \$54,892 millones, los depósitos a plazo compuestos por público general \$45,991 y mercado de dinero \$12,522. De igual forma al 31 de diciembre de 2017, los préstamos a la vista, a corto plazo y a largo plazo fueron de \$870 millones, \$14,823 millones, y \$22,473 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 31 de diciembre de 2017, el límite establecido para la Institución por Banxico para pasivos netos denominados en divisas extranjeras con vencimiento ajustado fue de U.S. \$2,151 millones (\$42,295 millones). A esa fecha, los pasivos netos denominados en divisas extranjeras con vencimiento ajustado fueron de U.S. \$276 millones (\$5,427 millones). Para una discusión de los componentes de capital Nivel 1, ver "Legislación Aplicable y Supervisión-Capitalización."

Por el período de doce meses concluidos el 31 de diciembre 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 \$19.6629 y \$20.6194 por dólar americano al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente, son los siguientes:

Al 31 de diciembre de

20172016

Miles de dólares Americanos

ActivosUS\$1,295,333US\$1,223,560

Pasivos(1,308,043)(1,226,597)

NetoUS\$(12,710)US\$(3,037)

Equivalente en millones de pesos mexicanos\$(250)\$(63)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, hubo pasivos y activos denominados en UDIs convertidos a pesos mexicanos usando el valor por UDI de \$5.93133 y \$5.562883 pesos mexicanos, respectivamente, como sigue:

Al 31 de diciembre de

20172016

Miles de UDIs

Activos40,16548,938

Pasivos(128)(178)

Neto40,03748,760

Equivalente en millones de pesos mexicanos\$237\$271

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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-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:

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 31 de diciembre de 2017, y 2016 es como sigue:

Al 31 de diciembre de

2017 2016

(millones de pesos)

Cuentas de orden

Obligaciones contingentes \$1,950 \$1,899

Compromisos crediticios 64,191 55,201

Bienes en fideicomiso o mandato 85,237 23,802

Bienes en custodia o administración 10,207 10,159

Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros 6,467 5,215

Calificación de la cartera crediticia 146,168 132,805

Otros 9,026 8,692

Montos nominales de instrumentos derivados 6,235 7,139

Títulos a entregar por reporto 7,092 9,418

Deudores por reporto --

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida 116 96

Obligaciones laborales

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

Capital con Base en Riesgos

Las Reglas de Capitalización Mexicanas toman en cuenta no solo el riesgo crediticio, sino también el riesgo de Mercado y el riesgo Operacional. Ver "Legislación Aplicable y Supervisión-Capitalización". Las tablas siguientes presentan los activos ponderados según el riesgo y Relaciones de Capital al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2017, la Institución cumple con todas las

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 15.59% y 12.09% al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente.

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

Al 31 de diciembre de

2017 2016

Millones de pesos

Capital:

Capital fundamental (1) \$ 22,389 \$ 15,842

Capital complementario 2 (2) 14232

Capital Neto \$ 22,531 \$ 15,874

Activos Ponderados Según el Riesgo:

Riesgo crediticio \$ 124,504 \$ 114,931

Riesgo de mercado 4,887 4,388

Riesgo operacional 15,104 12,003

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

Capital Fundamental como porcentaje de activos de riesgo ponderado 15.49% 12.06%

Capital Complementario como porcentaje de activo de riesgo ponderado 0.10% 0.03%

Capital Neto como porcentaje de activos de riesgo ponderado 15.59% 12.09%

(1) Calculado como sigue:

Partida al 31 de diciembre de

2017 2016

Capital contable \$ 24,237 \$ 17,458

Inversión en acciones (1,569) (1,360)

Valuación de instrumentos de cobertura (28) -

Intangibles (251) (256)

\$ 22,389 \$ 15,842

(2) Calculado como sigue:

Partida al 31 de diciembre de

2017 2016

Estimación para pérdidas crediticias \$ 30

112 \$ 32

-

Estimación para pérdidas metodología interna

\$ 142 \$ 32

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Notas a los estados financieros consolidados

Por el período de doce meses concluidos al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses concluido al 30 de septiembre 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 3,390.

Bases de presentación

Unidad monetaria de los estados financieros - Los estados financieros consolidados y sus notas al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 y por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2017, incluyen saldos y transacciones reflejadas en millones de pesos.

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

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

Consolida		
-----------	--	--

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Consideraciones en políticas contables por los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016 - En la preparación de los estados financieros consolidados se aplicaron las mismas políticas contables utilizadas en los estados financieros consolidados anuales auditados de la Institución al 31 de diciembre de 2016 con excepción a modificaciones que se realizaron en el criterio contable B-2 "Inversiones en Valores"; dado que se publicaron cambios a este criterio contable, mediante el cual simplifica los movimientos entre las categorías de inversiones en valores. En virtud de que no se ha realizado ningún cambio de categoría, no ha tenido ningún efecto la mejora al Criterio Contable. Por lo tanto, para una mejor 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 riesgos crediticios con cargo al rubro de "Resultados de ejercicios anteriores" dentro del capital contable, neto del impuesto por \$10.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 3 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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
resultados de ejercicios anteriores

Creación de reservas \$ (11)\$ (11)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Impuesto sobre la renta diferido³
Participación de los trabajadores en las utilidades ("PTU") diferida 1
Afectación neta \$7

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
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 cuarto trimestre de 2017, el resultado neto acumulado ascendió a \$3,900, que representa un aumento del 74.3% con respecto al mismo período del 2016, que cerró en \$2,237.

La cartera de crédito vigente ascendió a \$144,955 al 31 de diciembre de 2017, misma que tuvo un aumento del 3.3% con relación al 30 de septiembre de 2017 que cerró en \$140,274 y un crecimiento de 15.0% con respecto al 31 de diciembre de 2016, que cerró en \$126,096.

Por su parte, el margen financiero ajustado por riesgos crediticios más el resultado por intermediación acumulado por el período concluido el 31 diciembre de 2017 ascendió a \$8,299, el cual aumentó en 39.4% con relación al mismo período de 2016 que cerró en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

\$5,952.

El índice de eficiencia por el período concluido el 31 de diciembre de 2017 alcanzó un nivel de 42.3%

El índice de capitalización total del Banco, calculado en base a las reglas emitidas por la SHCP, es de 15.59% al 31 de diciembre de 2017.

El 86.8% de la cartera de crédito cuenta con una calificación de A1 o A2 al 31 de diciembre de 2017.

El Índice de morosidad "IMOR" al 31 de diciembre de 2017 fue de 0.83%, a su vez el de cobertura de cartera vencida fue de 232.24%.

Indicadores Financieros

Índices (%) 31-dic-1730-sep-1730-jun-1731-mar-1731-dic-16pbs AaApbs TaT

Índice de Morosidad (1) 0.830.880.891.000.88 (5) (5)

Índice de cobertura de cartera de Crédito vencida (2)

232.23

207.74

191.14

168.98

181.16

5,107

2,449

Eficiencia operativa (3) 2.762.692.682.742.63127

ROE (4) 18.8418.3918.6518.0814.8737745

ROA (5) 2.322.202.061.781.438912

Índice de Capitalización Desglosado: (6)

Índice de Capitalización 15.5915.2515.0312.3012.0935034

(1) 15.4915.1414.9512.2812.0634335

(2) 15.4915.1414.9512.2812.0634335

Liquidez (7) 22.5122.8228.8533.8628.30 (579) (31)

MIN (8) 4.454.644.444.323.6184 (19)

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 Totales

LIQUIDEZ:

Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 doce meses concluido al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses concluidos al 30 de septiembre de 2017 se muestra a continuación:

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17 -3T174T17 - 4T16
Caja\$1,402\$935\$ 1,171\$ 467\$ 231
Bancos16,59716,43217,286165 (689)
Otras Disponibilidades13388 (25) 5
Total\$18,012\$17,405\$18,465\$ 607\$ (453)

El saldo de bancos se integra como sigue:

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17 -3T174T17 - 4T16
Depósitos instituciones de crédito extranjeras
\$ 10,608
\$9,816
\$ 8,975
\$ 792
\$ 1,633
Call Money otorgado (*)-393101(393) (101)
Bancos del país92108211(16) (119)
Cuenta Única de BM (*)5,7626,3755,545(613)217
Compra de divisas1,7133,0922,616(1,379) (903)
Venta de divisas(1,599) (3,372) (581)1,773(1,018)
Depósitos a plazo--416-(416)
Depósitos en garantía21203118
Total\$ 16,597\$16,432\$17,286\$165\$ (689)

(*)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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 7 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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").

Titulos para negociar

La integración de este rubro por el período de doce meses concluido al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses concluidos al 30 de septiembre 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 31-dic-2017 Valor en libros 30-sept-2017 Valor en libros 31-dic-2016

Certificados bursátiles ("Cebures")

\$ 1,302

\$ 1

\$ -

\$ -

\$1,303

\$ 877

\$ 1,669

Bonos de desarrollo ("Bondes") 2,6909-22,7013,064694

Bonos IPAB -----944-

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

--

-

Certificado de desarrollo ("Cedes") -----

2,622

Eurobonos 244-(237)-7623

Total \$ 4,236 \$ 10 \$ (237) \$ 2 \$ 4,011 \$ 4,891 \$ 5,008

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 31-dic-2017 Valor en libros 30-sept-2017 Valor en libros 31-dic-2016

Bonos IPAB \$ 5,944 \$ 44 \$ -\$ 7 \$ 5,995 \$ 5,260 \$ 6,663

Bondes 4,13811-34,1523,7846,035

CETES (Certificados de la tesorería)

Udibono -----191-

Cedes -----826

Certificados Bursátiles ("Cebures")

1,947

3

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-
-
1,950
2,555
2,949
PRLV-----150
Total\$12,029\$ 58\$ -\$ 10\$ 12,097\$11,790\$16,623
\$16,265\$ 68\$ (237)\$ 12\$ 16,108\$ 16,681\$21,631

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 periodo de doce meses concluidos al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 y por el periodo de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017, la Institución tenía celebrados contratos de reporto como se muestra a continuación:

31-dic-1730-sept-1731-dic-16

Deudores por reporto \$7,087\$7,501\$9,401

Acreedores por reporto \$12,088\$11,780\$16,630

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.

31-dic-201730-sept-201731-dic-2016

Intereses ValorValor

devengadosPlusValor enValorpresentepresente

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

Bono IPAB5,9444445,9955,9895,2546,664

Bondes4,1381134,1524,1493,7816,036

Certificados bursátiles

1,947

3

-

1,950

1,950

-

2,952

Udibono-----191-

Bono M-----154

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Cedes-----2,554824
Total\$ 12,029\$ 57\$ 9\$12,097\$12,088\$11,780\$16,630

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

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

Reportadora

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

31-dic-1730-sept-201731-dic-16

(Activo) (Activo) (Activo)

Intereses

devengadosPlusValor enprecio precio precio

Instrumento:Importepor cobrar(minusvalía)librosPactadoPactadoPactado

Bono IPAB\$ 4,717\$ 1\$ (3)\$ 4,715\$4,717\$ 3,201\$ 394

Cetes-----170401

Bonos M-----1,0006,501

Bondes2,3691(1)2,3692,3703,1302,105

Total\$ 7,086\$ 2\$ (4)\$7,084\$7,087\$ 7,501\$9,401

La integración por premios cobrados y pagados por reportos por el período de doce meses concluidos el 31 de diciembre de 2017 y el 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses concluido el 30 de septiembre de 2017 es la siguiente:

31 de diciembre de 201730 de septiembre de 201731 de diciembre de 2016

Instrumento:IngresoGastoIngresoGastoIngresoGasto

Cetes\$ 5\$ -\$ 4\$ -\$ 4\$ 22

Bonos IPAB7537649276150188

Bonos M12181174

Bondes13336181258239156

Cebur-170-126-96

Pagarés-----2

Cedes-11-11-56

\$ 225\$ 919\$ 142\$672\$410\$ 524

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 doce meses concluidos al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses concluido al 30 de septiembre de 2017, la posición por instrumentos financieros derivados es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2017Al 30 de septiembre de 2017Al 31 de diciembre de 2016

Posición neta Posición neta Posición neta

Posición activa

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Forwards:

Forwards de divisas moneda nacional\$ 50\$50\$23

Opciones:

Opciones de tasas284143367

Opciones de divisas--2

Swaps de negociación:

Swaps de divisas moneda nacional171930

Swaps de tasas3896

Swaps de cobertura:

Swaps de divisas moneda nacional---

Swaps de tasas18-15

\$407\$221\$ 443

Posición pasiva

Forwards:

Forwards de divisas moneda nacional\$ (62)\$ (63)\$ (21)

Opciones:

Opciones de tasas(196) (83) (241)

Opciones de divisas--(2)

Swaps de cobertura:

Swaps de divisas moneda nacional-(14)-

Swaps de tasas---

Swaps de negociación:

Swaps de divisas moneda nacional(17) (19) (30)

Swaps de tasas(38) (9) (8)

\$ (313)\$ (188)\$ (302)

Derivado de cobertura

Al 31 de diciembre de 2017, la Institución tiene registrado tres Interest Rate Swaps que guardan relaciones de cobertura de flujos de efectivo, su principal objetivo es mitigar los incrementos de los costos de fondeo originados por el incremento en la tasa de referencia TIIE, correspondiente a los PRLV's denominados como "AIBAJIO", a plazos de 7, 14, 21 y 28 días; la primera operación es a un plazo de siete años por un monto de \$500, la segunda es por un plazo de cinco años por un monto de \$150 y la tercera a un plazo de cinco años por un monto de \$200. El resultado de la valuación al cierre del cuarto trimestre del ejercicio fue de \$18, el cual generó un beneficio de impuestos diferidos por \$7.

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 cuarto trimestre de 2017 fue de \$11, el cual generó un beneficio de impuestos diferidos por \$5; mismo que se está amortizando contra resultados dentro de un período de 102 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 31-dic-2017 30-sept-2017 31-dic-2016 4T17 - 3T17 4T17 - 4T16
Créditos comerciales \$ 137,041 \$ 132,371 \$ 118,527 \$ 4,670 \$ 18,514
Actividad empresarial o comercial 118,674 113,137 100,763 5,537 17,911
Créditos a entidades financieras 10,602 10,060 7,468 542 3,134
Créditos a Entidades Gubernamentales 7,765 9,174 10,296 (1,409) (2,531)
Créditos para la vivienda 6,625 6,648 6,476 (23) 149
Créditos personales al consumo 1,289 1,255 1,093 34 196
Total \$ 144,955 \$ 140,274 \$ 126,096 \$ 4,681 \$ 18,859

En el cuarto trimestre del año la cartera de crédito tuvo un incremento del 3.3% con respecto al 30 de septiembre de 2017, y un incremento del 15.0% con respecto al 31 de diciembre de 2016, el crecimiento principalmente se debe al otorgamiento de créditos comerciales.

La integración de cartera vigente por el período de doce meses concluido al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses concluidos al 30 de septiembre de 2017 se muestra a continuación por tipo de crédito y moneda:

Integración de cartera vigente por tipo de crédito y moneda

Al 31 de diciembre de 2017

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Actividad empresarial o comercial \$ 105,973 646 -
Créditos a entidades financieras 9,621 50 -
Créditos al consumo 1,289 --
Créditos a la vivienda 6,381 -41
Créditos a entidades gubernamentales 7,602 8 -
Total por tipo de moneda 130,866 70 441
Tipo de cambio 1.0019.662 95.930 132
Total cartera valorizada a pesos \$ 130,866 \$ 13,845 \$ 244 \$ 144,955

Al 30 de septiembre de 2017

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Créditos comerciales \$ 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 59 143
Tipo de cambio 1.0018.159 5.818 5
Total cartera valorizada a pesos \$ 129,279 \$ 10,745 \$ 250 \$ 140,274

Al 31 de diciembre de 2016

Tipo de Crédito Moneda Nacional Dólares Udis TOTAL

Créditos comerciales \$ 89,226 559 -
Créditos a entidades financieras 7,269 10 -
Créditos al consumo 1,093 --
Créditos a la vivienda 6,192 -51
Créditos a entidades gubernamentales 9,427 42 -

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Total por tipo de moneda 113,20761151
Tipo de cambio 1.0020.61945.56288
Total cartera valorizada a pesos \$113,207\$ 12,605\$ 284\$ 126,096

La cartera de crédito vencida por el período de doce meses concluido al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses concluidos al 30 de septiembre de 2017 se integra como sigue:

Cartera de crédito vencida 31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17 -3T174T17 - 4T16
Créditos comerciales \$ 768\$ 803\$ 688\$ (35)\$ 80
Actividad empresarial o comercial 741775687 (34) 54
Créditos a entidades financieras 221-1
Créditos a entidades gubernamentales 2526- (1) 25
Créditos para la vivienda 382377367515
Créditos personales al consumo 6360673 (4)
Total \$1,213\$ 1,240\$ 1,122\$ (27)\$ 91

Integración de cartera vencida por el período de doce meses concluido al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses concluidos al 30 de septiembre de 2017 por tipo de crédito y moneda:

Integración de cartera vencida por tipo de crédito y moneda

Al 31 de diciembre de 2017
Tipo de crédito Moneda nacional Dólares Udis Total
Créditos comerciales \$ 741\$ --
Créditos a entidades financieras 2--
Créditos al consumo 63--
Créditos a la vivienda 312-12
Créditos a entidades gubernamentales 25--
Total por tipo de moneda 1,143-12
Tipo de cambio 1.0019.66295.930132
Total cartera valorizada a pesos \$1,143\$ -\$70\$ 1,213

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 1.0018.1595.8185
Total cartera valorizada a pesos \$ 1,166\$ -\$ 74\$ 1,240

Al 31 de diciembre de 2016
Tipo de crédito Moneda nacional Dólares Udis Total
Créditos comerciales \$ 684\$ 1-
Créditos a entidades financieras 1--
Créditos al consumo 67--
Créditos a la vivienda 293-13
Créditos a entidades gubernamentales ---
Total por tipo de moneda 1,045113
Tipo de cambio 1.0020.61945.56288
Total cartera valorizada a pesos \$ 1,045\$ 3\$ 74\$ 1,122

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 13 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Tipo de Crédito (moneda nacional)

Traspaso

Al 31 de diciembre de 2017 Al 30 de septiembre de 2017 Var. Pagos Adj. Reestruct. Castigos
Vigente Vencida

Créditos comerciales \$ 741 \$ 775 \$ (34) \$ (135) -\$ (21) \$ (176) \$ (40) \$ 338

Créditos a entidades financieras

2

2

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

Créditos al consumo 63603 (2) -- (30) (4) 39

Créditos a la vivienda 3123039 (8) - (5) (5) (42) 69

TOTAL \$ 1,143 \$ 1,166 \$ (23) \$ (146) \$ - \$ (26) \$ (211) \$ (86) \$ 446

Tipo de crédito (Udis)

Traspaso

Al 31 de diciembre de 2017 Al 30 de septiembre de 2017 Var. Pagos Reestructuraciones

Castigos Vigente Vencida

Créditos a la vivienda \$ 70 \$ 74 \$ (4) \$ (2) \$ (1) \$ -\$ (6) \$ 5

\$ 70 \$ 74 \$ (4) \$ (2) \$ (1) \$ -\$ (6) \$ 5

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

Número de clientes Importe total % del capital básico

2 \$ 5,090 23.12%

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 \$ 6,959 31.61%

Estimación de reservas preventivas globales

Al 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, la estimación para riesgos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

crediticios se asignó como sigue:

31 de diciembre de 2017 30 de septiembre de 2017

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

Cartera empresarial \$ 119,415 \$ 1,711 \$ 113,912 \$ 1,551

Entidades financieras 10,604 10,410,062 94

Gubernamental 7,790 689,200 81

Hipotecario 7,007 117,025 119

Cartera de consumo 1,352 157,131 155

Complementarias-59-58

Reservas adicionales-576-493

Por intereses devengados sobre créditos vencidos

-

25

-

25

\$146,168 \$2,817 \$ 141,514 \$ 2,576

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% 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 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017 (valores nominales):

31 de diciembre de 2017 30 de septiembre de 2017

Total cartera calificable al 31 de diciembre Reserva requerida Total cartera calificable
al 30 de septiembre Reserva requerida

Créditos empresariales

A1 \$ 85,212 \$ 416 \$ 80,329 \$ 405

A2 19,501 217 20,287 234

B1 5,648 974,769 81

B2 2,353 532,280 51

B3 3,606 1163,768 121

C1 881 577 034 8

C2 325 392 142 5

D1 7,126 221,387 465

E1 779 417 512 1

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

119,4151,711113,9121,551

Créditos a entidades financieras

A17,373385,52727

A2929103,10132

B11,4332575613

B231571604

B34581446114

C1373513

C25661-

D3151

E----

10,60410410,06294

Créditos gubernamentales

A16,664396,17627

A2948111,96121

B1--95216

B2--1-

B31205412

C1332433

C2----

D25112612

E----

7,790689,20081

Crédito a la vivienda

A15,37495,3389

A228423152

B114511471

B217921682

B310121172

C13471235712

C23213132632

D2234122442

E33173317

7,0071177,025119

Créditos ABCD

A132133003

A2351381

B119061916

B2753783

B3463412

C1373383

C2364313

D215194

E46324429

8076078054

Tarjetas de crédito

A111310979

A210971027

B1604574

B2303293

B3324364

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

C1548578
C278208521
D54285330
E15131915
54597535101

Reservas complementarias (*)5958
Reservas adicionales (**)576493
Por intereses devengados sobre créditos vencidos (***)

-

25

25

Total\$ 146,168\$ 2,817\$ 141,514\$ 2,576

(*) 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

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17 -3T174T17 - 4T16
Otros deudores\$ 479\$ 464\$ 215\$ 15\$ 264
Deudores por liquidación de operac.1,5943,373570(1,779)1,024
Deudores comisiones sobre operac.vig.384640(8)(2)
Impuesto al valor agregado por acreditar37107125(70)(88)
Otros adeudos al personal251(3)1
Prestamos al personal de la Institución368378372(10)(4)
Otros derechos de cobro111--
Estimación de otros adeudos vencidos(66)(82)(83)1617
Total\$2,453\$4,292\$ 1,241\$ (1,839)\$ 1,212

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

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

Bienes adjudicados, neto

La metodología de valuación de los bienes adjudicados o recibidos en dación en pago,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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.

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
 Inmuebles adjudicados\$ 370\$ 359\$ 366\$11\$ 4
 Muebles, valores y derechos adjudicados19207207(188)(188)
 Estimación baja de valor adjudicados(197)(384)(368)187171
 Total\$ 192\$ 182\$ 205\$ 10\$ (13)

Inmuebles, mobiliario y equipo, neto
 Inversión31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
 Inmuebles destinados a oficinas\$ 1,061\$ 1,050\$ 1,028\$ 11\$
 33
 Equipo de oficina3353183111724
 Equipo de cómputo electrónico878374413
 Periférico de cómputo electrónico2882722421646
 Equipo de transporte terrestre111--
 Otros42413913
 Equipo de comunicación127122107520
 Maquinaria2031921871116
 Equipo de seguridad1611501471114
 Gastos de instalación1,3031,2611,2354268
 Total\$ 3,608\$ 3,490\$ 3,371\$ 118\$ 237

Depreciación acumulada y amortización31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
 Inmuebles destinados a oficinas\$ (165)\$ (161)\$ (147)\$ (4)\$ (18)
 Equipo de oficina(226)(221)(205)(5)(21)
 Equipo de cómputo electrónico(63)(70)(70)77
 Periférico de cómputo electrónico(187)(203)(182)16(5)
 Equipo de transporte terrestre(1)(1)(1)--
 Otros(32)(31)(28)(1)(4)
 Equipo de comunicación(92)(92)(87)-(5)
 Maquinaria(129)(126)(118)(3)(11)
 Equipo de seguridad(112)(110)(105)(2)(7)
 Gastos de instalación(508)(492)(446)(16)(62)
 Total\$ (1,515)\$ (1,507)\$ (1,389)\$ (8)\$ (126)

Otros activos, cargos diferidos e intangibles y crédito mercantil

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
 Depósitos en garantía a prestadoras de servicio
 \$ 85
 \$ 78
 \$ 85
 \$ 7
 \$-
 Pagos anticipados378176144202234
 Gastos anticipados8110082(19)(1)
 Crédito mercantil100100100--
 Inversiones para pensiones y prima de antigüedad
 1,296
 1,282
 1,099
 14
 197

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Otros8077937601447
 Amortización acumulada(649) (636) (595) (13) (54)
 Total\$ 2,098\$ 1,893\$ 1,675\$205\$ 423

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 Tradicional31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
 Depósitos de exigibilidad inmediata\$54,841\$ 54,352\$ 52,280\$ 489\$2,561
 Depósitos a plazo
 Público en general45,99147,46937,173 (1,478) 8,818
 Mercado de dinero12,52213,68511,141 (1,163) 1,381
 Títulos de créditos emitidos-1,3221,246 (1,322) (1,246)
 Cuenta global de captación sin movimientos
 51
 57
 29
 (6)
 22
 Total\$113,405\$ 116,885\$ 101,869\$ (3,480)\$ 11,536

Tasas de interés promedio

Captación tradicional

Al 31-dic- 2017Al 30-sept- 2017Al 31-dic- 2016
 Moneda nacionalTasa de interésTasa de interésTasa de interés
 Depósitos de exigibilidad inmediata0.050.040.03
 Depósitos a plazo6.416.314.40
 Dólares
 Depósitos de exigibilidad inmediata0.980.880.44
 Depósitos a plazo0.280.250.18

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
 Exigibilidad inmediata:
 Operaciones de Call Money recibidos
 \$ 870
 \$ -
 \$ 649
 \$ 870
 \$ 221
 Total \$ 870\$ -\$649\$ 870\$ 221

Corto Plazo:

Operaciones con BM--792-(792)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Préstamos concertados desde el país

101

101

--

101

Préstamos por fondos fiduciarios 9,792,877 495,915 9,297

Préstamos con Inst. de banca desarrollo

4,930

4,480

5,711

450

(781)

Total \$ 14,823\$ 7,458\$ 6,998\$ 7,365\$ 7,825

Largo plazo:

Préstamos por fondos fiduciarios 14,789 18,309 21,230 (3,520) (6,441)

Préstamos instituciones banca múltiple

-

-

-

-

-

Préstamos con instituciones banca desarrollo

7,684

6,733

10,936

951

(3,252)

Total \$ 22,473\$ 25,042\$ 32,166\$ (2,569)\$ (9,693)

Total\$ 38,166\$ 32,500\$ 39,813\$ 5,666\$ (1,647)

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Al 31 de diciembre de 2017 Al 30 de septiembre de 2017 Al 31 de diciembre de 2016

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

Call money 7.126.984.96

Financiamientos de la banca de desarrollo

7.39

7.29

5.12

Financiamientos de fondos de fomento 7.397.295.47

Dólares

Call money -1.260.59

Préstamos de bancos comerciales -1.431.32

Financiamientos de la banca de desarrollo

3.67

3.79

3.57

Financiamientos de fondos de fomento 3.673.783.57

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

31-dic-17 30-sept-17 31-dic-16 4T17-3T17 4T17-4T16

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 20 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Provisión para obligaciones laborales al retiro	\$ 1,455	\$ 1,394	\$ 1,208	\$ 61	247
Provisiones para obligaciones diversas	162236151	(74)	11		
Acreeedores diversos	5875645122375				
Cheques de caja y certificados	2411922194922				
Cartas de crédito y giros por pagar	-----				
Impuesto al valor agregado por pagar	414846	(7)	(5)		
Depósitos en garantía	30823519473114				
Acreeedores por liquidación de operaciones	1,7103,0972,610	(1,387)	(900)		
Otras obligaciones	74631				
Total	\$ 4,511	\$ 5,770	\$ 4,946	\$ (1,259)	\$ (435)

La principal variación en este rubro está en los Acreeedores 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 31 de diciembre del 2017:

Diferencias	Diferencias
temporales	temporales
ISR	PTU
Concepto	Base ISR
	Base PTU
	30%10%31-dic-17
	30-sept-17
Diferencias Temporales Activas:	
Efecto de valuación en inversiones	\$ 3,127
Estimación para riesgos crediticios, intereses y otros adeudos	\$ 3,127
Bienes adjudicados	\$ 939
	\$ 313
2,818	
803	
2,595	
803	
845	
241	
260	
80	
Comisiones cobradas por anticipado	49649414949
Participación de los trabajadores en las utilidades	
	398
-	
119	
-	
Cartera en arrendamiento puro	
Otros activos	340
	343-
	338102
	103-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

34
Estimaciones para pensiones al personal y primas de antigüedad
259
259
78
26
Total efecto Activo 8,5847,6162,5767623,3383,385

Diferencias Temporales Pasivas:
Efecto de valuación de instrumentos derivados
Inmuebles, mobiliario y equipo
3,111
579
3,111
579
933
174
311
58
Otros pasivos 1561564716
Gastos por amortizar 3-1-
Total efecto Pasivo 3,8493,8461,1553851,5401,488

Efecto neto acumulado \$ 4,735\$ 3,770\$ 1,421\$ 377\$ 1,7981,897

Capital contable

El capital social se integra como sigue:

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
Capital Social \$2,989\$ 2,989\$ 2,752\$ -\$ 237
Prima en venta de acciones 10,88310,8887,730(5)3,153
Total \$13,872\$ 13,877\$ 10,482\$ (5)\$ 3,390

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 doce meses terminado el 31 de diciembre de 2017 y por el período de nueve meses concluido el 30 de septiembre de 2017.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 doce meses concluido el 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2017 se han recomprado \$40.

g) El valor contable ajustado por acción al 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, fue de \$20.34 y \$19.43, 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, la reserva para compra de acciones, así como otras reservas para crecimiento y decreto de dividendos.

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

Revelación de la integración del Capital Neto:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

ReferenciaCapital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservasMonto
1Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima
correspondiente13,872
2Resultados de ejercicios anteriores1,533
3Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)8,831
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 regulatorios24,237
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)151
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 efectivo28
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%)21
19
(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos,
instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación
regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más
del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)1,548
20
(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)-
21Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales
(monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)-
22Monto que excede el umbral del 15%No aplica
23del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en
acciones comunes de instituciones financierasNo aplica
24del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica
25del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias
temporalesNo aplica
26Ajustes regulatorios nacionales-
A del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)-
B del cual: Inversiones en deuda subordinada-
C del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones
de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)-
D del cual: Inversiones en organismos multilaterales-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

E del cual: Inversiones en empresas relacionadas-
F del cual: Inversiones en capital de riesgo-
G del cual: Inversiones en sociedades de inversión-
H del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias-
I del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones-
J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados-
K del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas-
L del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas-
M del cual: Personas Relacionadas Relevantes-
N del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos-
O Se deroga-

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

28 Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1, 848

29 Capital común de nivel 1 (CET1) 22,389
Capital adicional de nivel 1: instrumentos

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

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

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

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

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

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

36 Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios-
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios

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

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

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

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

41 Ajustes regulatorios nacionales-

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

43 Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 -

44 Capital adicional de nivel 1 (AT1)-

45 Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) 22,389
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

50Reservas142

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios142

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)142

59Capital total (TC = T1 + T2)22,531

60Activos ponderados por riesgo totales144,494

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.49%

62Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.49%

63Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.59%

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)7.02%

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

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específico0.02%

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)8.49%

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)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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) 30

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada564

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)112

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas157

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 remediones 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 aquellas 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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 general Rubros del balance general Monto presentado en el balance general

Activo

BG1Disponibilidades18,012

BG2Cuentas de margen-

BG3Inversiones en valores16,108

BG4Deudores por reporto7,087

BG5Préstamo de valores-

BG6Derivados407

BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros22

BG8Total de cartera de crédito (neto)134,792

BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización-

BG10Otras cuentas por cobrar (neto)2,411

BG11Bienes adjudicados (neto)191

BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)2,092

BG13Inversiones permanentes1,569

BG14Activos de larga duración disponibles para la venta-

BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)1,627

BG16Otros activos2,090

Pasivo

BG17Captación tradicional113,508

BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos30,847

BG19Acreedores por reporto12,088

BG20Préstamo de valores-

BG21Colaterales vendidos o dados en garantía-

BG22Derivados313

BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros-

BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización-

BG25Otras cuentas por pagar4,913

BG26Obligaciones subordinadas en circulación-

BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)-

BG28Créditos diferidos y cobros anticipados503

Capital contable

BG29Capital contribuido13,872

BG30Capital ganado10,365

Cuentas de orden

BG31Avales otorgados-

BG32Activos y pasivos contingentes1,941

BG33Compromisos crediticios50,692

BG34Bienes en fideicomiso o mandato85,237

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

BG35Agente financiero del gobierno federal-
BG36Bienes en custodia o en administración10,207
BG37Colaterales recibidos por la entidad7,092
BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad-
BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)6,467
BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida106
BG41Otras cuentas de registro4,311

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 mercantil8100BG16
2Otros Intangibles9151BG16
3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 10--
4Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización13--
5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado15--
6Inversiones en acciones de la propia institución16--
7Inversiones recíprocas en el capital ordinario17--
8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido1821BG13
9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido18--
10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido191,548BG13
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 complementario50142BG8
14Inversiones en deuda subordinada26 - B--
15Inversiones en organismos multilaterales26 - D--
16Inversiones en empresas relacionadas26 - E--
17Inversiones en capital de riesgo26 - F--
18Inversiones en sociedades de inversión26 - G--
19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H--
20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J--
21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L--
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--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

anteriores21--
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R31--
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2
33--
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S46--
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital
complementario47--
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos
anticipados26 - J--
Capital contable
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q113,872BG29
35Resultado de ejercicios 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 anteriores38,814BG30
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, 1128BG23
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 adquiriera 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,
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-
- 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 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
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

- asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
- 26 Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
- 27 Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
- 28 Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
- 29 Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
- 30 Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.
- 31 Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
- 32 Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
- 33 Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
- 34 Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
- 35 Resultado de ejercicios anteriores.
- 36 Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
- 37 Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
- 38 Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
- 39 Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
- 40 Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
- 41 Efecto acumulado por conversión.
- 42 Resultado por tenencia de activos no monetarios.
- 43 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.
- 44 Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 45 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.
- 46 Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 47 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.
- 48 Derogado

Concepto	Importe	Importe	Importe
	31-dic-2017	30-sept-2017	31-dic-2016
Capital contable\$	24,237	\$23,116	\$ 17,458
Inversiones en acciones(1,569)		(1,528)	(1,360)
Intangibles (251)		(250)	(256)
PTU diferidas	---		
Valuación instrumentos de cobertura			(28)3-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Capital básico \$ 22,389\$ 21,341\$ 15,842

Capital complementario:

Concepto

Estimaciones preventivas para riesgos crediticios

\$30

\$29

\$ 32

Estimaciones preventivas para riesgos crediticios metodología interna

112

111

-

Capital complementario \$ 142\$ 140\$ 32

Capital básico 22,38921,34115,842

Capital complementario 14214032

Capital neto \$ 22,531\$ 21,481\$ 15,874

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 31-dic-2017 30-sept-201731-dic-2016

Capital neto / capital requerido1.951.911.51

Capital neto / activos en riesgo de crédito18.1017.6013.81

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

15.59

15.25

12.09

Capital básico/activos en riesgo totales15.4915.1412.06

Capital Básico/capital requerido total1.941.871.51

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

Concepto 31-dic-201730-sept-2017

Posiciones ponderadas por riesgo

Requerimiento de capital Posiciones ponderadas
por riesgo

Requerimiento de capital

Operaciones con tasa nominal en moneda nacional

\$4,006

\$320

\$3,635

\$291

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

275

22

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

309

25

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

148

12

192

15

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

1

-

1

-

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

3

-

5

-

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

-

-

-

-

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal

172

14

205

16

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio

177

15

125

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

10				
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones				
-				
	-			
-				
-				
Posiciones en mercancías				
-				
	-			
-				
-				
Impacto Gamma y Vega				
105				
8				
96				
8				
Total \$	4,887\$	391\$	4,568\$	365

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

Concepto	Importe		
31-dic-2017	30-sep-2017		
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos			
\$ 12			
\$ 10			
De los emisores de títulos de deuda en posición	6265		
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras			
6,666			
6,272			
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones			
240			
356			
De los emisores de garantías reales y personales recibidas			
111			
95			
Inversiones permanentes y otros activos	376377		
De las operaciones realizadas con personas relacionadas			
397			
390			
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras metodología interna			
2,096			
2,200			
Total \$	9,960\$	9,765	

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	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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%) 8471,760141

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%) 222--

Grupo III (ponderados al 11.5%) ----

Grupo III (ponderados al 20%) 5274279263

Grupo III (ponderados al 23%) ----

Grupo III (ponderados al 50%) 1,55812528523

Grupo III (ponderados al 57.5%) ----

Grupo III (ponderados al 100%) 1,4671172,902232

Grupo III (ponderados al 115%) ----

Grupo III (ponderados al 120%) ----

Grupo III (ponderados al 138%) ----

Grupo III (ponderados al 150%) --1,522122

Grupo III (ponderados al 172.5%) ----

Grupo IV (ponderados al 0%) ----

Grupo IV (ponderados al 20%) 1,4951201,283103

Grupo V (ponderados al 10%) ----

Grupo V (ponderados al 20%) 994791,12790

Grupo V (ponderados al 50%) 2391975660

Grupo V (ponderados al 115%) 3082532126

Grupo V (ponderados al 150%) 2371917914

Grupo VI (ponderados al 20%) ----

Grupo VI (ponderados al 50%) 1,2761021,330106

Grupo VI (ponderados al 75%) 7616178863

Grupo VI (ponderados al 100%) 4,5673654,241339

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%) 524877

Grupo VII_A (ponderados al 23%) ----

Grupo VII_A (ponderados al 50%) 6,5445245,605448

Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) ----

Grupo VII_A (ponderados al 100%) 57,6694,61452,6524,212

Grupo VII_A (ponderados al 115%) 4,7793825,008401

Grupo VII_A (ponderados al 120%) ----

Grupo VII_A (ponderados al 138%) ----

Grupo VII_A (ponderados al 150%) 111101

Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) ----

Grupo VII_B (ponderados al 0%) ----

Grupo VII_B (ponderados al 20%) ----

Grupo VII_B (ponderados al 23%) ----

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 41 / 78

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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%) 4563742734
Grupo VIII (ponderados al 150%) 2942331225
Grupo IX (ponderados al 100%) 41,2113,29736,6992,936
Grupo X (ponderados al 1250%) 4-81
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 \$124,555\$ 9,964\$118,094\$ 9,447

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 42 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Método empleado Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital
Indicador Básico 15,1041,208

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
8,6368,055

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico:

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.0001

Jurisdicción Ponderador
Alemania 0.001014
Arabia Saudita 0.000000
Argentina 0.000000
Australia 0.000000
Bélgica 0.000000
Brasil 0.000000
Canadá 0.000012
China 0.000011
España 0.000240
Estados Unidos 0.013858
Francia 0.000358
Holanda 0.000000
Hong Kong 0.000000
India 0.000000
Indonesia 0.000000
Italia 0.000000
Japón 0.000478
Corea 0.000004
Luxemburgo 0.000000
México 0.952796
Reino Unido 0.030914
Rusia 0.000000
Singapur 0.000000
Sudáfrica 0.000000
Suecia 0.000000
Suiza 0.000068
Turquía 0.000000
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores 0.000247

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

Referencia Característica Opciones

1 Emisor Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple

2 Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg MX41BB000000

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

Tratamiento regulatorio

4 Nivel de capital con transitoriedad N.A.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

5 Nivel de capital sin transitoriedad Capital Fundamental
6 Nivel del instrumento Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple
7 Tipo de instrumento Acciones serie "O"
8 Monto reconocido en el capital regulatorio 13,872
9 Valor nominal del instrumento valor nominal de \$2.00 Pesos por Acción
9 A Moneda del instrumento Pesos mexicanos
10 Clasificación contable Capital
11 Fecha de emisión 08/06/2017
12 Plazo del instrumento Perpetuidad
13 Fecha de vencimiento Sin vencimiento
14 Cláusula de pago anticipado No
15 Primera fecha de pago anticipado N.A.
15 A Eventos regulatorios o fiscales N.A.
15 B Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado N.A.
16 Fechas subsecuentes de pago anticipado N.A.
Rendimientos / dividendos
17 Tipo de rendimiento/dividendo Variable
18 Tasa de Interés/Dividendo N.A.
19 Cláusula de cancelación de dividendos N.A.
20 Discrecionalidad en el pago Completamente discrecional
21 Cláusula de aumento de intereses N.A.
22 Rendimiento/dividendos No Acumulables
23 Convertibilidad del instrumento N.A.
24 Condiciones de convertibilidad N.A.
25 Grado de convertibilidad N.A.
26 Tasa de conversión N.A.
27 Tipo de convertibilidad del instrumento N.A.
28 Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad N.A.
29 Emisor del instrumento N.A.
30 Cláusula de disminución de valor
(Write-Down) No
31 Condiciones para disminución de valor N.A.
32 Grado de baja de valor N.A.
33 Temporalidad de la baja de valor N.A.
34 Mecanismo de disminución de valor temporal N.A.
35 Posición de subordinación en caso de liquidación Obligaciones subordinadas no preferentes / Capital Social Preferente
36 Características de incumplimiento No
37 Descripción de características de incumplimiento N.A.

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

Referencia Descripción

1 Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2 Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).
3 Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.
4 Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
5 Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.
6 Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7 Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 31 diciembre 2017

Capital Básico 22,389

Activos Ajustados ²192,157

Razón de Apalancamiento³ 11.65%

Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

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

Exposiciones dentro del balance

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

\$ 178,914

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

(1,848)

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

177,066

Exposiciones a instrumentos financieros derivados

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

57

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

66

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

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

-
11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)
123

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

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

7,087

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

14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT15

15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros-

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

7,102

Otras exposiciones fuera de balance

17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)50,692

18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)(42,826)

19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)7,866

Capital y exposiciones totales

20Capital de Nivel 122,389

21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)192,157

Coeficiente de apalancamiento

22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III11.65%

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)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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.

15 Tratándose 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

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 \$ 186,409

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.

(1,569)

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 (284)

5 Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores 15

6 Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden 7,866

7 Otros ajustes (279)

8 Exposición del coeficiente de apalancamiento 192,157

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Concepto	Importe
1Activos totales	\$ 186,409
2Operaciones en instrumentos financieros derivados	(407)
3Operaciones en reporto y préstamos de valores	(7,087)
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 178,914

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	21,342	22,3894.91%
Activos Ajustados ²	190,948	192,157 0.63%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Razón de Apalancamiento³11.18%11.65%4.25%

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

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

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

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

Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por el período de doce meses concluido el 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre del 2016 y por el período de nueve meses concluidos al 30 de septiembre de 2017 por moneda origen, se integran como sigue:

Enero - Diciembre de 2017	Enero - Septiembre de 2017	Enero -Diciembre de 2016
---------------------------	----------------------------	--------------------------

Ingresos por intereses	M.N.M.E.	Total	Total
------------------------	----------	-------	-------

Valorizada

Intereses de cartera de crédito	\$12,823\$ 680	\$13,503\$ 9,779	\$ 9,015
---------------------------------	----------------	------------------	----------

Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	1,267	-	-
---	-------	---	---

-	1,267	965	941
---	-------	-----	-----

Intereses de disponibilidades	64383726531444
-------------------------------	----------------

Premios por reporto	225-225142410
---------------------	---------------

Comisiones devengadas por créditos comerciales	195
--	-----

-	195
---	-----

143	158
-----	-----

Comisiones devengadas de créditos al consumo	27
--	----

-	27
---	----

20	28
----	----

Comisiones devengadas de créditos a la vivienda	5-546
---	-------

\$15,185\$ 763	\$15,948\$11,584	\$ 11,002
----------------	------------------	-----------

Gastos por intereses	Interés por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 768\$ 88\$ 856\$ 620\$536
----------------------	---	------------------------------

Intereses por depósitos a plazos	2,65442,6581,8611,700
----------------------------------	-----------------------

Intereses a cargo por préstamos interbancarios y de otros organismos	
--	--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

1,909
307
2,216
1,633
1,529
Intereses por títulos de crédito emitidos85-857795
Operaciones de reporto919-919672524
\$ 6,335\$ 399\$ 6,734\$ 4,863\$4,384

La integración de los ingresos por intereses de cartera de crédito y derivados de comisiones por tipo de crédito por el período de doce meses concluido al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses concluidos al 30 de septiembre de 2017 se muestra a continuación:

Ingresos porTotalTotalTotal
Tipos de Crédito:InteresesComisiones31-dic-201730-sept-201731-dic-20164T17-3T174T17-4T16
Empresarial o Comercial\$10,832\$ 182\$11,014\$ 8,014\$ 7,168\$3,000\$3,846
Entidades financieras8398847538395309452
Entidades gubernamentales8545859645660214199
De consumo239272661952417125
A la vivienda73957445547431901
\$ 13,503\$ 227\$ 13,730\$ 9,946\$ 9,207\$3,784\$ 4,523

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 doce meses terminados al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre 2016 y por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2017, los principales conceptos por los cuales la Institución registró en el estado de resultados se refieren a:

Concepto31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
Manejo de cuentas\$ 96\$ 71\$ 92\$ 25\$ 4
Actividades fiduciarias1501101334017
Transferencia de fondos22162062
Alquiler de cajas de seguridad43311
Servicios de banca electrónica675062175
Avalúos695164185
Por operaciones contingentes1098911120(2)
Por comisiones de crédito y negocios afiliados
1,222
875
1,034
347
188
Otros41029933911171
\$2,149\$ 1,564\$ 1,858\$ 585\$ 291

Resultado por intermediación

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Resultado por valuación a mercado	\$ (24)	\$ (56)	\$ 142	\$ 32	(166)
Resultado por compraventa de valores	(35)	(35)	--	(35)	
Resultado por compraventa de instrumentos financieros derivados					
27					
18					
(1)					
9					
28					
Resultado por compraventa de divisas	401284		169117232		
Resultado operaciones de Swaps	43(23)	127			
\$ 373\$ 214\$ 287\$159\$		86			

Gastos de administración y promoción

31-dic-

1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16					
Gastos de Personal	\$ 2,218	\$ 1,634	\$ 1,970	\$ 584	248
Participación de los trabajadores en las Utilidades					
409					
349					
348					
60					
61					
Otros Honorarios	176128167489				
Rentas Pagadas	3482593378911				
Gastos de Promoción	5135401611				
Otros Gastos de Operación y Administración					
851					
589					
676					
262					
175					
Impuestos Diversos	2401682017239				
Cuotas IPAB	54040149813942				
Depreciación y amortizaciones	22716923058(3)				
Total \$	5,060\$	3,732\$	4,467\$	1,328\$	593

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los principales conceptos que integran el rubro de Otros Ingresos (Egresos) de la operación por el período de doce meses que concluyó el 31 de diciembre de 2017 y el 31 de diciembre de 2016 y por el período de nueve meses que concluyó el 30 de septiembre de 2017 se integra a continuación:

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16					
Asistencia técnica	\$ 19\$	14\$	19\$	5\$	-
Venta de bienes	3432432(9)				
Recuperaciones	1448814656(2)				
Otros productos	545543(1)11				
Arrendamiento y subarrendamiento	1610868				
Recuperación de gastos de juicio	16146210				
Otros productos y beneficios de compra-venta de papel bancario					
1					
-					
1					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

1

-

Intereses préstamos al personal16111254
Condonaciones, quitas y mejoras--(1)-1
Quebrantos diversos (*) (72) (74) (145)273
Total\$ 228\$ 150\$ 132\$ 78\$ 96

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

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
Estimación de baja de valor de bienes adjudicados\$ 35\$ 28\$ 26\$ 7\$ 9
Fraudes3124337(2)
Otros quebrantos-225(22) (5)
Estimación de baja de valor de títulos (Eurobono)--75-(75)
Siniestros2-121
Por fallecimiento de clientes1-11-
Aclaraciones de clientes1-11-
Diferencias sin aclarar2-32(1)
\$ 72\$ 74\$145\$ (2)\$ (73)

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.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 cuarto trimestre del año, no se registraron excesos a los límites de riesgo emisor y riesgo contraparte.

II. Riesgo de Mercado

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

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

La medición del riesgo de mercado se efectúa utilizando la metodología VaR, que permite la homogenización de los riesgos de los diferentes tipos de operaciones en los mercados financieros. El VaR proporciona una estimación de la pérdida máxima potencial esperada que presenta una posición debido a un movimiento adverso, pero normal, de alguno de los parámetros identificados que influyen en el riesgo de mercado. Dicha estimación se expresa en términos monetarios y se halla referida a una fecha concreta, a un determinado nivel de confianza y a un horizonte temporal especificado. Para ello, se tienen en cuenta los diferentes niveles de los factores de riesgo de mercado.

El seguimiento de los riesgos de mercado se efectúa diariamente, reportando a los órganos de control sobre los niveles de riesgo existentes y el cumplimiento de los límites establecidos para cada unidad. Ello permite percibir variaciones en los niveles de riesgo por causa de variaciones en los precios de los productos financieros y en su volatilidad.

La Institución considera para el cálculo del VaR diario los siguientes parámetros:

Método: simulación histórica

Nivel de confianza: 95 %

Horizonte de inversión: 1 día

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

31-dic-2017	30-sept-2017
VaR \$ 5	\$ 5
Límite \$ 21	\$ 21
Consumo 23.25%	24.00%
CC* \$ 23,827	\$ 22,775
% VaR vs CC	0.021% vs 0.022%

* El capital contable corresponde al mes anterior en cada una de las fechas, esto es, para las cifras del 31 de diciembre de 2017 el capital contable que se utiliza es el del mes de noviembre de 2017, a su vez para el 30 de septiembre de 2017 se utiliza el capital contable de agosto de 2017.

No se presentaron excesos en los límites establecidos durante el cuarto 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
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 poco 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

lo que efectivamente sucedió, observándose para el mes de septiembre los siguientes resultados:

31-dic-201730-sept-2017

(Porcentajes)

Mesa de Tesorería 96.4096.00

Mesa de Cambios 96.4096.40

Mesa de Derivados 96.0094.80

Consolidado 95.6096.00

Estrategias de Coberturas con Productos Financieros Derivados

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

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

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

Se deben considerar dos procedimientos para evaluar la efectividad de las coberturas, el inicial o prospectivo y el de seguimiento o retrospectivo, cuyos métodos se detallan en el manual de riesgos.

La Institución tiene designadas tres operaciones de un instrumento financiero derivado de cobertura al 31 de diciembre 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 diciembre 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 \$4 en un día y de \$17 en un mes. Cabe mencionar que las pérdidas que pudieran observarse en este portafolio pudieran verse compensadas parcialmente con utilidades en otros portafolios asociados.

Pertenencia	Instrumento	MtM	VaR a 1 día	VaR a 30 días
Derivados	Interest Rate Swap ("IRS") activa cobertura en moneda nacional (tasa TIIE 28 días)	318	3	14
Derivados	IRS pasiva cobertura en moneda nacional (tasa fija) (299)	1	3	
Total		18	4	17

III. Riesgo de liquidez

Siendo uno de los riesgos cuantificables y discrecionales, el riesgo de liquidez se

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

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

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

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

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

Diariamente, se realiza un análisis del "GAP" de liquidez analizando las previsibles diferencias entre entradas y salidas de fondos, contrastándolas con los límites de descalces permitidos y evaluando los medios alternos para obtener liquidez a los que tendría que acceder la Institución en caso de sobrepasar los dichos límites.

Adicionalmente, BanBajío estima las brechas de reprecación de activos y pasivos con el objeto de evaluar el descalce en los flujos futuros por diferencias en precios y estimar el riesgo por tasa de interés.

Para ello se ejecuta de manera diaria el análisis de brechas según flujos cuya metodología considera la proyección de los saldos inherentes a las obligaciones y derechos de la Institución, en la que cada saldo es ubicado en el tiempo según el criterio del número de días restantes para que ocurra el flujo de efectivo de la operación con respecto al día de cálculo, considerando para ello tanto las amortizaciones a capital como el pago de intereses. El análisis considera cada una de las operaciones pactadas por las distintas unidades de negocio de la Institución que se mantienen a la fecha de ejecución, utilizando algunos supuestos como la evolución de depósitos que no tienen plazo de vencimiento contractualmente definido en función de la máxima salida esperada, la recuperación parcial de la cartera vencida a mediano plazo y la nula amortización anticipada de la cartera vigente.

Este riesgo también está causado por las variaciones en las tasas a las que están referenciadas las posiciones de activo, pasivo o fuera de balance que, al presentar desfases temporales por plazos de reprecación o vencimientos diferentes, no se ven afectadas sincrónicamente, lo que repercute en la robustez y estabilidad de los resultados.

BanBajío y sus subsidiarias mantienen activos diversos programas de financiamiento en los mercados financieros a mediano y largo plazo, así como programas de pagarés que permiten asegurar una diversificación de las fuentes de financiamiento. Además, se evalúan posibles bursatilizaciones de carteras y la operación de SWAPS, como instrumentos adicionales para facilitar la gestión del riesgo de liquidez.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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

Días naturales que contempla el trimestre.

Las cifras mostradas para el cuarto trimestre de 2017, cuya duración es de 92 días naturales, corresponden al promedio mensual de los datos obtenidos al cierre de los meses de octubre, noviembre y diciembre 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 tanto para los activos líquidos como para las salidas netas con una variación de 4% y 3%, respectivamente, mientras que la variación entre el tercer mes y el segundo mes del trimestre reportado fue decreciente para ambos componentes de -12% y -4%, respectivamente.

Cambios de los principales componentes dentro del trimestre.

Durante los meses del período reportado, los activos líquidos computables mostraron un comportamiento creciente del primer al segundo mes del trimestre y decreciente del segundo al tercer mes, asociado principalmente a la variación de deuda gubernamental, de igual forma las salidas netas mostraron un incremento del primer al segundo mes del trimestre asociado 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen. La metodología de cálculo del CCL refleja una exposición marginal en instrumentos derivados y posibles llamadas de margen que contribuyen en un 1% a las salidas netas.

Descalce en divisas.

Los descálces en divisas representan una exposición baja debido a que la posición que origina tales descálces, principalmente por operaciones cambiarias y de instrumentos financieros derivados, se encuentra cubierta mediante operaciones en sentido contrario o disposición de recursos en cada divisa.

Grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

El departamento de Tesorería de la Institución ejerce la administración de la liquidez de manera centralizada y a través de pautas de asignación de recursos a las que se encuentran sujetas las unidades de negocio.

Flujos de salida y de entrada fuera del presente marco.

La metodología de cálculo del CCL considera los flujos de efectivo de salida y de entrada relevantes para el perfil de liquidez de la Institución que se ubican en el corto plazo, por lo que aquellos que corresponden al mediano y largo plazo no reflejan un beneficio o deterioro en el resultado alcanzado por el CCL, sin embargo estos son cuantificados, monitoreados y administrados mediante los análisis de brechas que posee la Institución.

2017

Importe sin

ponderar (promedio) Importe

ponderado (promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica 18,356

SALIDAS DE EFECTIVO

2 Financiamiento minorista no garantizado 43,828 3,296

3 Financiamiento estable 21,733 1,087

4 Financiamiento menos estable 22,095 2,210

5 Financiamiento mayorista no garantizado 66,356 27,691

6 Depósitos operacionales 00

7 Depósitos no operacionales 66,356 27,691

8 Deuda no garantizada 00

9 Financiamiento garantizado No aplica 1,607

10 Requerimientos adicionales 48,237 2,573

11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías 122 106

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

13 Líneas de crédito y de liquidez 48,115 2,467

14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales 52 52

15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes 00

16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 35,220

ENTRADAS DE EFECTIVO

17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas 9,415 3

18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas 24,563 18,844

19 Otras entradas de efectivo 33 33

20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO 34,011 18,880

Importe ajustado

21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES No aplica 18,356

22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 16,339

23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ No aplica 112

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

2016
Importe sin
ponderar (promedio) Importe
ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES
1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica 17,845
SALIDAS DE EFECTIVO
2 Financiamiento minorista no garantizado 37,6472,806
3 Financiamiento estable 19,173959
4 Financiamiento menos estable 18,4741,847
5 Financiamiento mayorista no garantizado 61,60525,926
6 Depósitos operacionales 00
7 Depósitos no operacionales 61,60425,926
8 Deuda no garantizada 00
9 Financiamiento mayorista garantizado No aplica 3,080
10 Requerimientos adicionales 40,6932,205
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías 174174
12 Salidas relacionadas a pérdida del financiamiento de instrumentos de deuda 00
13 Líneas de crédito y de liquidez 40,5192,031
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales 7474
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes 00
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 34092
ENTRADAS DE EFECTIVO
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas 9,7192
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas 21,37816,732
19 Otras entradas de efectivo 401401
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO 31,49817,135
Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES No aplica 17,845
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO No aplica 16,956
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ No aplica 105

Referencia Descripción

1 Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del Artículo 9 de las presentes disposiciones.
2 Suma de la referencia 3 y referencia 4.
3 Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
4 Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
5 Suma de la referencia 6, referencia 7 y referencia 8.
6 Flujo 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.
7 Flujo 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%.
8 Flujo 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%.
9 Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

10Suma de la referencia 11, referencia 12 y referencia 13.

11Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

12Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado, así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor o igual a un año.

13Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

14Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contractuales, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

15Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

16Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 10 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 2, 5, 9, 10, 14 y 15.

17Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.

18Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.

19Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas, así como títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.

20Flujo total de entrada de efectivo conforme al Artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18 y 19.

21Activos Líquidos Computables conforme al Artículo 9 de las presentes disposiciones.

22Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.

23Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.

Límites de concentración respecto de garantías recibidas y fuentes de financiamiento. La Institución cuenta con índices de concentración que son utilizados también como indicadores de alerta ligados a las fuentes de financiamiento, así como con la cuantificación de concentración de fondeo que se encuentra restringida en función del total de capital básico de la Institución. En lo que respecta a garantías recibidas, estas son obtenidas a través de operaciones de reporto en las que la Institución actúa como reportador y en las cuales sólo se encuentran involucrados títulos de deuda gubernamental.

Exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento. La Institución dispone de la cuantificación de indicadores de alerta temprana ante una crisis de liquidez potencial o real, que considera criterios de necesidades de financiamiento, decremento acumulado de depósitos, índices de concentración y costos de fondeo, para los cuales durante el período en cuestión no se alertaron exposiciones ni necesidades apremiantes. Adicionalmente, el CCL cuantificó mediante su metodología una exposición al riesgo de liquidez que es considerada adecuada bajo la normativa aplicable.

Operaciones del balance desglosadas por plazo de vencimiento y brechas de liquidez. Se 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

Activa58,06223,02813,20710,00532,13522,45917,90762,279

Pasiva135,6426,5392,9481,8715,2114,2704,07415,632

Brecha Liquidez-77,58116,48810,2598,13326,92518,18813,83446,648

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Posición	3 meses	6 meses	9 meses	1 año	2 años	3 años	4 años	5 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	

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 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 cuarto trimestre de 2017 se registraron y analizaron 1091 eventos de riesgo operacional, cuya pérdida fue por \$24.38 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).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Adicionalmente para realizar la administración del riesgo tecnológico, se cuenta con lineamientos para el aseguramiento de calidad e integridad de la información, políticas de seguridad para la ejecución de operaciones, a través de medios electrónicos y de respaldo diario de las operaciones, considerando las nuevas modificaciones a aplicativos existentes y de nuevos proyectos.

Siguiendo la misma estructura descentralizada del riesgo operacional, la administración del riesgo legal recae dentro las funciones de las Direcciones Jurídica Corporativa y de Negocios, quienes tienen a su cargo entre otras funciones, dar seguimiento a los juicios en los cuales la Institución se ve involucrada.

Con base en ello, la Institución cuenta con una base de datos histórica de juicios en los que forma parte actora. En ella se indica el detalle de las pérdidas acontecidas por riesgo legal conciliadas contablemente, habiendo considerado todas las recuperaciones y gastos generados.

Además, se dispone de información relacionada con los riesgos legales detectados por cualquier usuario de la Institución, que requieren un análisis técnico, en el que intervienen las áreas expertas en la materia, con el objeto de generar acciones preventivas y/o correctivas.

Como parte integral del reporte de riesgo operacional que se presenta al Comité de Riesgos, se adhiere un reporte que contiene información sobre montos y número de juicios en trámite y concluidos en dicho lapso, segmentada por tipo de cartera.

Entre los mecanismos de control, la Institución cuenta con una auditoría anual en materia de riesgo legal por parte de un despacho externo experto en la materia, con el fin de revisar:

- Los contratos celebrados al amparo de otra legislación y la manera en cómo fueron estructurados y analizados.
- Las políticas y procedimientos establecidos para la instrumentación de operaciones jurídicas.
- La publicación a nivel interno de las disposiciones en materia de riesgo legal.
- La base de datos acorde al art. 86 fracción III de las Disposiciones.
- Los formatos de contratación de operaciones con terceros, activas, pasivas y de servicios.
- Los expedientes mediante prueba selectiva de las operaciones activas, pasivas y de servicios para cerciorar la correcta estructuración.
- Los libros corporativos, asambleas y sesiones del consejo de administración del último año.
- De manera aleatoria, las operaciones estructuradas y los modelos de contratos del área fiduciaria.
- Los expedientes y formatos de contratos de clientes que celebren operaciones derivadas con el Banco.

Información por segmentos

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017:

Operaciones de banca y Crédito Operaciones redescontadas Operaciones de tesorería Otros segmentos Operaciones de subsidiarias Total Total 30-sept-2017

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

ACTIVOS

Disponibilidades\$ -\$ -\$ 17,991\$ -\$ 21\$ 18,012\$ 17,405
 Inversiones en valores --16,025-8316,10816,681
 Deudores por reporto--7,087--7,0877,501
 Derivados--407--407221
 Ajustes de valuación cobertura --22--2223
 Cartera de crédito (neto)102,60929,765--10,977143,351138,938
 Otros activos---8,4343518,78510,402
 Total activo\$ 102,609\$ 29,765\$ 41,532\$8,434\$11,432\$193,772\$191,171

PASIVO

Captación tradicional\$ 113,405\$ -\$ -\$ -\$113,405\$116,885
 Préstamos interbancarios629,704(1,281)-9,73738,16632,500
 Acreedores por reporto--12,088--12,08811,780
 Derivados--313--313188
 Otros pasivos---5,4171625,5796,702
 Total Pasivo\$113,411\$ 29,704\$ 11,120\$5,417\$ 9,899\$169,551\$168,055

CAPITAL

Capital contable\$ (10,802)\$ 61\$30,412\$ 3,017\$ 1,533\$ 24,221\$ 23,116
 Total pasivo más capital\$ 102,609\$ 29,765\$41,532\$ 8,434\$ 11,432\$193,772\$191,171

En el estado de resultados por el periodo de doce meses concluidos al 31 de diciembre de 2017 y 30 de septiembre 2017:

Operaciones de banca y créditoOperaciones redescontadasOperaciones de tesoreríaOtros segmentos Operaciones de subsidiariasTotalTotal 30-sept-2017

Ingresos por intereses\$ 12,422\$ 2,602\$ -\$ -\$ 924\$ 15,948\$ 11,584

Gastos por intereses(4,453)(1,724)--(557)(6,734)(4,863)

Estimación preventiva para riesgos crediticios
(1,130)

-

-

-

(158)

(1,288)

(848)

Comisiones y tarifas cobradas1,960--150392,1491,564

Comisiones y tarifas pagadas(640)---(4)(644)(468)

Resultado por intermediación--373--373214

Otros Ingresos (Egresos) de la operación

163

21

9

4

31

228

150

Gastos de Administración y Promoción

(4,287)

(463)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 68 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(197)
(79)
(34)
(5,060)
(3,732)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas

-
-
-
-
8
84
Impuestos a la utilidad causados y diferidos (896) (97) (41) (17) (29) (1,080) (820)
Total\$ 3,139\$ 339\$ 144\$ 58\$ 220\$ 3,900\$ 2,785

Cuentas de orden

Bienes en Fideicomiso

Los bienes en fideicomiso se integran como sigue:

31-dic-1730-sept-1731-dic-164T17-3T174T17-4T16
Fideicomisos en garantía\$ 2,541\$ 2,022\$ 531\$ 519\$2,010
Mandatos y comisiones5,0425,057163(15)4,879
Fideicomisos en administración74,96967,95621,4837,01353,486
Fideicomisos en inversión2,6852,1121,6255731,060
Total\$85,237\$77,147\$ 23,802\$ 8,090\$ 61,435

Al 31 de diciembre 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 \$28.

En el cuarto 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 31 de diciembre del 2017, la Institución mantiene las siguientes calificaciones:

Moody'sFitch RatingsHR Ratings
I. Escala nacional
Corto plazoMX-1F1+(mex)HR+1
Largo plazoAa3.mxAA(mex)HR AA+
PerspectivaPositivaEstableEstable

Escala global (moneda local y
extranjera)Bank DepositsIssuer Default Rating
Corto plazoP-3F3
Largo plazoBaa3BBB-HR BBB+ (G)
PerspectivaPositivaEstableEstable

Counterpart Risk Assessments

Corto plazoP-2 (cr)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Largo plazoBaa2 (cr)
PerspectivaPositiva

Nuevos pronunciamientos contables

Al 31 de diciembre de 2017, la Comisión se encuentra en proceso de revisión para aplicación de las NIF promulgadas recientemente por el CINIF que pudiesen tener un impacto en los estados financieros del Banco:

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

NIF B-17 Determinación del valor razonable

NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes

NIF D-2, Costos por contratos con clientes

NIF C-3, Cuentas por cobrar

NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos

NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar

NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar

NIF C-20 Instrumentos financieros por cobrar principal e interés

Con la entrada en vigor a partir del 5 de julio de 2017:

Modificaciones al Criterio Contable B-2, Instrumentos Financieros

Actualmente el Banco se encuentra analizando el posible impacto de la entrada en vigor de las NIF's, pero se estima que no será significativo.

Información adicional de la administración del riesgo de crédito

Descripción de portafolios en metodología interna

Se cuenta con la autorización por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante oficio núm 142-3/2465/2017 con fecha 13 de marzo de 2017 con vigencia a partir de abril del 2017 para la utilización de la metodología interna con enfoque básico para calificar la cartera crediticia y estimar las reservas preventivas para riesgos crediticios, así como los requerimientos de capital por riesgo de crédito para la cartera de Pequeñas y Medianas Empresas (PyMES), conformada por los créditos otorgados a personas morales (distintos a entidades federativas y municipios, proyectos con fuente de pago propia, fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos, esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados", y entidades financieras) y personas físicas con actividad empresarial, con ingresos netos o ventas anuales menores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de unidades de inversión.

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 31 de diciembre de 2017 se tuvieron \$38,162 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs en este monto se tienen \$34,881 correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$63,859 en cartera comercial de empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

UDIs; \$4,821 en cartera comercial de entidades federativas y municipios; \$6,428 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; \$12,909 de cartera comercial en instituciones financieras; \$6,876 de cartera hipotecaria; \$412 de cartera de consumo en tarjeta de crédito; y \$746 de cartera de consumo no revolvente

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.

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

31-dic-201730-sept-2017

EstadoSaldo insolutoPorcentajeSaldo insolutoPorcentaje

Aguascalientes\$ 2,2241.56%\$ 1,8951.37%

Baja California Norte8740.61%8800.63%

Baja California Sur1860.13%1990.14%

Campeche 1670.12%870.06%

Chiapas4350.30%4200.30%

Chihuahua3,5422.48%3,1772.29%

Ciudad de Mexico31,06721.77%30,71822.16%

Coahuila de Zaragoza1,8851.32%1,8651.34%

Colima6960.49%6270.45%

Durango8910.62%8650.62%

Estado de México6,0124.21%5,4213.91%

Guanajuato21,53215.09%20,85515.04%

Guerrero620.04%580.04%

Hidalgo8790.62%9910.71%

Jalisco13,5549.50%13,0729.43%

Michoacán de Ocampo9,3626.75%8,9276.44%

Morelos7110.50%7090.51%

Nayarit5550.39%5260.38%

Nuevo León21,89415.34%21,53115.53%

Oaxaca1270.09%960.07%

Puebla2,1441.50%2,0341.47%

Quintana Roo410.03%320.02%

Querétaro4,6423.25%4,5313.27%

San Luis Potosí4,2292.96%3,7272.69%

Sinaloa5,9184.15%5,3573.86%

Sonora3,0002.10%2,7371.97%

Tabasco6570.46%6530.47%

Tamaulipas1,3920.98%1,3650.98%

Tlaxcala120.01%100.01%

Veracruz de Ignacio de la Llave2,5021.75%4,1252.98%

Yucatán1,0230.72%9750.70%

Zacatecas 229 0.16% 173 0.12%

\$ 142,447100%\$ 138,638100%

Al 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017 la cartera vigente asciende a \$144,955 y \$140,274, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017 el monto de créditos emproblemados asciende a \$732 y \$380 respectivamente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Con cifras al 31 de diciembre 2017, el monto de créditos emproblemados asciende a \$732.

El monto de créditos vencidos al 31 de diciembre de 2017 asciende a \$1,213 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 1,026 días comparando con los montos al 30 de septiembre 2017 el monto de créditos vencidos asciende a \$803 dentro de cartera vencida el plazo máximo de vencido es de 2,009 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 Reservas2,362
Cancelación de Reservas(1,074)
Afectación por nueva metodología15
Aplicación de descuentos(15)
Aplicaciones de reservas por castigos créditos(530)
Adjudicaciones(2)
Otros Conceptos13
Efecto valuación por deslizamiento cambiario15
Saldo reservas al 31 de diciembre 2017\$ 2,817

Durante el período de doce meses concluidos al 31 de diciembre de 2017 se registraron \$137 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:

31-dic-201730-sept-2017
Entidad FederativaCréditos
emproblemadosReservaCréditos
emproblemadosReserva
Nuevo León\$188\$90\$125\$64
Ciudad de México36176636
Estado de México1063426
Sinaloa3215129
Jalisco1592014
Puebla136136
Guanajuato5296
Michoacán1144
Coahuila--55
Veracruz60277134
\$360\$173\$359\$204

31-dic-201730-sept-2017
Entidad FederativaMonto cartera ReservaMonto cartera Reserva
Vencidavencida
Nuevo León142 57 143 59
Jalisco1214612653
Ciudad de México56259546
Sinaloa91365622
Estado de México 1576238
Guanajuato54195221
Veracruz64297535
Puebla51202410

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Michoacán34134518
Tabasco165165
San Luis Potosí125--
Coahuila 7 3 - -
\$663\$265\$694\$307

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

Al 31 de diciembre de 2017 se tuvieron \$3,764 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondiente a metodologías internas con enfoque básico; \$3,653 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; \$251 en cartera comercial en proyectos con fuente de pago propia; y \$1,940 en cartera comercial en instituciones financieras.

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.

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

Al 31 de diciembre de 2017 se tuvieron \$5,026 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs correspondientes a metodología interna con enfoque básico; \$4,925 en cartera comercial en empresas con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIs; y \$454 en cartera comercial en instituciones financieras.

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.

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,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

en grupos de riesgo de acuerdo al emisor o contraparte de la operación;

Al 31 de diciembre 2017 se tuvieron 4 millones de pesos de importe positivo por operaciones de divisas; 9 millones de pesos por operaciones de reporto; 83 millones de pesos por costo actual de reemplazo, 79 millones de pesos por exposición potencial futura y 119 millones de pesos por exposición al incumplimiento en operaciones con instrumentos financieros derivados; así como 17,113 millones de pesos de exposición por riesgo de crédito del emisor de los títulos de deuda en posición.

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.

Las políticas y requisitos que deberán de cumplir las garantías reales y otros instrumentos asimilables son de acuerdo a lo establecido en el Anexo 24 de las Disposiciones Generales. Los Ejecutivos de Negocios realizan una inspección física de garantías 30 días naturales posteriores a la primera disposición de la línea y al aniversario de la línea durante la vigencia del financiamiento, además de la visita periódica mínimo una vez cada 3 meses y cuando detecte inicio de problemas con mayor frecuencia. En dichas visitas trimestrales verifican la existencia y valor de las garantías establecidas a favor de la Institución.

Al 31 de diciembre de 2017 la Institución no tiene operaciones de bursatilización, derivado de esto no se enuncia lo relativo al inciso V del artículo 88 de las Disposiciones.

De la información para posiciones en acciones

La Institución tiene posiciones al 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017 mantenidas por motivos empresariales, las cuales se detallan a continuación:

31-dic-201730-sept-2017
TipoMontoMonto
Inversiones en asociadas\$-\$-
Otras Inversiones permanentes
Pertencientes al sector financiero2020
No pertenecientes al sector financiero--
Inversiones permanentes en acciones\$20\$20

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

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 INC	1,307,555	0.68860.011		
SWIFT	2469,806	0.68830.01	2	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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, y

Con la información transaccional mensual de los créditos de PYMES de diciembre de 2009

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 77 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 Perdida y

Exposiciones al Incumplimiento más altas que las promedio observadas en periodos anteriores, y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 78 / 78

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 8

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 31 de diciembre 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: **04** AÑO: **2017**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 8

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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 31 de diciembre de 2017 vencieron 582 operaciones de instrumentos financieros derivados, de las cuales 519 correspondieron a forwards de divisas; 5 a operaciones de opciones de divisas; y 58 a operaciones de opciones de tasas de interés.

A esa misma fecha, se cerraron posiciones de 19 operaciones, las cuales fueron novaciones de forwards de divisas.

Durante el trimestre finalizado el 31 de diciembre de 2017, la Institución realizó, por operaciones pactadas con sus clientes, 5 llamadas de margen por un importe de \$ 4 millones y recibió, por parte de sus contrapartes, 1 llamada de margen por un importe de \$5 millones.

Durante el último trimestre del año 2017 se presentó un incumplimiento en vencimientos de operaciones financieras derivadas pactadas con clientes por un monto no significativo, mismo que fue satisfactoriamente cobrado mediante las garantías establecidas por el cliente; BanBajío durante el último trimestre no tuvo presentó incumplimientos por parte de sus contrapartes autorizadas.

Al 31 de diciembre de 2017, la Institución cuenta con tres operaciones vigentes de Swap de tasa de interés, que califican como cobertura contable, la primera a un plazo de 7 años, por un monto de \$500 millones; la segunda a un plazo de 5 años, por un monto de \$150 millones y la tercera a un plazo de 5 años por un monto de \$200 millones. Estas operaciones se realizaron mediante el método de transacción pronosticada, con el fin de cubrir parte de los pasivos provenientes de la captación de la Institución. Las pruebas de efectividad prospectiva y retrospectiva de estas operaciones al cierre del trimestre de diciembre de 2017, son efectivas de acuerdo a las normas contables aplicables.

La Institución encuentra en sus contrapartes la liquidez suficiente para hacer frente a las cotizaciones de operaciones financieras derivadas solicitadas por sus clientes, en plazos y tipos de operaciones para los que la Institución cuenta con autorización por parte de Banxico.

Los requerimientos de tipo llamada de margen o constitución inicial de garantías que pudieran producir estas operaciones con intermediarios, son satisfechos mediante los pasivos adquiridos por la institución en instrumentos de captación, la posición propia en valores y líneas de crédito con la banca nacional e internacional.

Dado que el objetivo de la Institución al operar instrumentos financieros derivados es principalmente el dar cobertura a los riesgos identificados en el balance y poder ofrecer estos productos a su clientela, no se observan posibles contingencias o algún evento que altere de manera significativa los resultados reportados actualmente o en el futuro, ni que ocasionen un cambio en el fin para el cual fueron pactados; sin un cambio de estrategia dado a conocer con anterioridad.

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Al 31 de diciembre de 2017 la Institución tiene otorgado como garantía por operaciones con instrumentos financieros derivados la cantidad de \$19 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 & Scholes, Banco del Bajío solo opera Opciones de tipo Europeo. En el caso de operaciones de intercambio de flujos (Swaps de tasas de interés), el modelo de valuación es igual al valor neto que resulte de restar el valor presente de los flujos de la parte activa al valor presente de los flujos de la parte pasiva.

En el caso de Forwards de divisas el modelo de valuación es igual al valor neto que resulte de comparar el valor pactado de la operación contra el valor teórico a un día determinado el cual consiste en multiplicar el precio de contado de la divisa que se trate por el diferencial entre la tasa local y la tasa extranjera.

Riesgos de los Instrumentos Financieros Derivados

Las posiciones que se generen con motivo de la operación de instrumentos financieros derivados con nuestra clientela o para cobertura del propio balance de la institución, están expuestas a movimientos en diferentes factores de riesgo, los cuales se enlistan a continuación:

Riesgo de Tipo de cambio

Riesgo de Tasa de interés en dólares

Riesgo de Tasa de interés en pesos

Riesgo Crediticio

Riesgos Operacionales.

Estas posiciones son administradas de manera dinámica por la Dirección de Mercado de Dinero y Derivados y monitoreadas por la UAIR y el Subcomité de Riesgos.

Políticas y reglas que rigen la Administración Integral de Riesgos de la Institución

De acuerdo con el marco conceptual de la Administración Integral de Riesgos, las funciones y responsabilidades de las diversas áreas y grupos colegiados que participan en el proceso de riesgos son:

El Consejo de Administración

El Comité de Riesgos

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)

El Director General

Áreas de negocio

Contraloría Interna

Auditoría

Consejo de Administración

El Consejo es el organismo que debe decidir, en representación de los accionistas, la combinación de apetito de riesgo y de rendimiento esperado de la Institución.

Eso significa que debe aprobar los límites de operación y de riesgos correspondientes. Aprobar el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos, y delegar la función de monitoreo coyuntural de los riesgos al Comité de Riesgos.

El Consejo de Administración es responsable de:

Aprobar los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos, al igual que sus modificaciones.

Aprobar la Declaración de Apetito al Riesgo de la Institución.

Aprobar los límites globales de exposición a los distintos tipos de riesgo.

Aprobar los mecanismos para la realización de acciones correctivas.

Revisar cuando menos una vez al año los límites globales y los objetivos, lineamientos y políticas de operación y control para la administración integral de riesgos de la Institución.

Ratificar la designación o remoción del responsable de la UAIR.

Lineamientos del Comité de Riesgos

Finalidad

Los lineamientos tienen por objeto determinar los principios de actuación del Comité de Riesgos (Comité) de Banco del Bajío, S.A. y las reglas básicas de su desarrollo. Lo anterior con la finalidad de garantizar la transparencia informativa y los alcances del mismo.

Interpretación

Los lineamientos son interpretados de conformidad con las normas aplicables al Comité emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en la Circular Única de Bancos (CUB) en los artículos 70, 71, 72 y 73.

Modificación

Los presentes lineamientos sólo podrán modificarse por la Dirección de Riesgos a través del propio Comité, a instancias del Consejo de Administración y/o de los miembros con voto, que podrán formular sus propuestas.

Difusión

El Secretario del Comité de Riesgos enviará al área de Reglamentación, el acta y los acuerdos aprobados por el Comité y el Consejo de Administración.

La UAIR y los responsables de cada área serán los encargados de acatar los acuerdos del Comité en los tiempos acordados.

Será responsabilidad de cada titular del área involucrada que participe en el Comité informar a sus subordinados de las decisiones y acuerdos tomados.

El Secretario del Comité de Riesgos deberá además, dar seguimiento a los acuerdos tomados por éste Comité.

Competencias del Comité

Corresponde al Comité, como órgano de decisión y control básico para la adecuada operación de la Institución y la tutela de los intereses de los accionistas, administrar los riesgos a que se encuentra expuesta y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos, así como a los límites globales de exposición. Lo anterior acorde con las competencias que le atribuyen la Circular Única de Bancos y a la LIC.

Mecanismo de comunicación de los límites

Todo límite de operación o por tipo de operación tiene que ser presentado al Comité de Riesgos. Será responsabilidad de cada titular del área involucrada que participe en el Comité de Riesgos informar a sus subordinados de los límites establecidos y autorizados, siendo responsabilidad del mismo el cumplimiento de todos y cada uno de los límites que le sean imputables.

Será responsabilidad del área involucrada mantener actualizados los límites, cuando estos vayan indexados a datos variables, como puede ser el capital contable, los resultados por áreas o globales, así como información externa que influya en los mismos, como puede ser la información de las instituciones de Banca Múltiple que publica trimestralmente la CNBV para efectos de límites contraparte.

Será responsabilidad de la Dirección de Riesgos a través del personal que le reporta informar a la Dirección General, al Comité de Riesgos y a las áreas involucradas toda violación a los límites establecidos por menor que esta sea.

Esta información se hará a través de un reporte escrito en donde se señale el

límite violado, la causa que lo generó (el Área de Riesgos investiga con el Área en cuestión el origen de la violación), las implicaciones que conlleva, así como las recomendaciones o soluciones posibles para la erradicación del mismo. Esta información se deberá dar a conocer a más tardar al día siguiente hábil en que se haya incurrido la infracción.

Si la falta pone en riesgo la utilidad de la Institución, así como el capital de los accionistas se convocará inmediatamente a Comité de Riesgos, si no se informará de la violación en el próximo Comité.

En el caso de que un límite se rebase o se altere en repetidas ocasiones por la misma razón y se justifique que en un momento dado esta medida ya no es regulatoria, la Dirección de Riesgos solicitará en forma escrita y con copia a la Dirección General y Comité de Riesgos la corrección o adaptación de dicho límite de tal manera que sea aplicable y evaluable transparentemente.

Dicha propuesta deberá ser presentada por el responsable del área involucrada en el próximo Comité de Riesgos para su evaluación y aprobación correspondiente. Monitoreo Riesgos de Mercado.

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

Las carteras que opera el banco expuestas a riesgos de mercado y a las cuales se les realizan diversos cálculos diariamente de valor en riesgo son: Cambios, Mesa de Dinero, Inversiones de Tesorería en Posición Propia, Posiciones de Préstamos en Garantía y Derivados.

La medición del riesgo de mercado se efectúa utilizando la metodología VaR (Value at Risk), que permite la homogenización de los riesgos de los diferentes tipos de operaciones en los mercados financieros. El VaR proporciona una estimación de la pérdida máxima potencial esperada que presenta una posición debido a un movimiento adverso, pero normal, de alguno de los parámetros identificados que influyen en el riesgo de mercado. Dicha estimación se expresa en términos monetarios y se halla referida a una fecha concreta, a un determinado nivel de confianza y a un horizonte temporal especificado. Para ello, se tienen en cuenta los diferentes niveles de los factores de riesgo de mercado.

El seguimiento de los riesgos de mercado se efectúa diariamente, reportando a los órganos de control sobre los niveles de riesgo existentes y el cumplimiento de los límites establecidos para cada unidad. Ello permite percibir variaciones en los niveles de riesgo por causa de variaciones en los precios de los productos financieros y en su volatilidad.

El banco considera para el cálculo del VaR diario los siguientes parámetros:

Método: simulación histórica

Nivel de confianza: 95 %

Horizonte de inversión: 1 día.

Modelo de volatilidad: Simple

250 días para la generación de escenarios históricos de movimientos en todos los factores de riesgo

Tipo de ponderación: Simple

El control de riesgos se complementa con ejercicios de simulación específicos y con escenarios de pruebas de Stress (stress testing). La confiabilidad de la metodología VaR utilizada se comprueba mediante técnicas de backtesting, y pruebas estadísticas como la de Kupiec, con las que se verifica que las estimaciones de VaR están dentro del nivel de confianza considerado y que el nivel de confianza utilizado es el adecuado.

Sensibilidades

Diariamente se realizan los cálculos de las Sensibilidades de cada una de las Unidades de Negocio estimando los siguientes cambios en los factores de riesgo (tanto a la Alza como a la Baja):

Tasas Nacionales

Tasas Extranjeras

Tipo de Cambio en Moneda Nacional y Moneda Extranjera 1 Punto Base.

Prueba de Stress

Se realizan diariamente en donde se replican situaciones de volatilidad máxima en factores en riesgo observados en algunas crisis que han ocurrido en los últimos años.

Backtesting

Con el propósito de contar con una medida de eficiencia de la estimación diaria del VaR, mensualmente se compara y evalúan los cálculos estimados de valor en riesgo contra lo que efectivamente sucedió.

Monitoreo Riesgo de Liquidez.

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

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

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

Diariamente, se realiza un análisis del GAP de liquidez analizando las previsibles diferencias entre entradas y salidas de fondos, contrastándolas con los límites de descalces permitidos y evaluando los medios alternos para obtener liquidez a los que tendría que acceder la Institución en caso de sobrepasar los dichos límites. Adicionalmente, la Institución estima las brechas de reapreciación de activos y pasivos con el objeto de evaluar el descalce en los flujos futuros por diferencias en precios y estimar el riesgo por tasa de interés.

Para ello se ejecuta de manera diaria el análisis de brechas según flujos cuya metodología considera la proyección de los saldos inherentes a las obligaciones y derechos de la Institución, en la que cada saldo es ubicado en el tiempo según el criterio del número de días restantes para que ocurra el flujo de efectivo de la operación con respecto al día de cálculo, considerando para ello tanto las amortizaciones a capital como el pago de intereses. El análisis considera cada una de las operaciones pactadas por las distintas unidades de negocio de la Institución que se mantienen a la fecha de ejecución, utilizando algunos supuestos como la evolución de depósitos que no tienen plazo de vencimiento contractualmente definido en función de la máxima salida esperada, la recuperación parcial de la cartera vencida a mediano plazo y la nula amortización anticipada de la cartera vigente.

Este riesgo también está causado por las variaciones en las tasas a las que están referenciadas las posiciones de activo, pasivo o fuera de balance que, al presentar desfases temporales por plazos de reapreciación o vencimiento diferentes, no se ven afectadas sincrónicamente, lo que repercute en la robustez y estabilidad de los resultados.

Concentración de fuentes de financiamiento. La disponibilidad y uso de las fuentes de financiamiento de la Institución se encuentra diversificada y en constante

crecimiento a través de la captación de exigibilidad inmediata, la captación a plazo, la concertación de préstamos recibidos de otros intermediarios financieros e instituciones de banca de desarrollo, la emisión de títulos de crédito y acreedores por reporto.

Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen. La metodología de cálculo del CCL refleja una exposición marginal en instrumentos derivados y posibles llamadas de margen que contribuyen en un 1% a las salidas netas.

Grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo. El departamento de Tesorería de la Institución ejerce la administración de la liquidez de manera centralizada y a través de pautas de asignación de recursos a las que se encuentran sujetas las unidades de negocio. Límites de concentración respecto de garantías recibidas y fuentes de financiamiento. La Institución cuenta con índices de concentración que son utilizados también como indicadores de alerta ligados a las fuentes de financiamiento, así como con la cuantificación de concentración de fondeo que se encuentra restringida en función del total de capital básico de la Institución. En lo que respecta a garantías recibidas, estas son obtenidas a través de operaciones de reporto en las que la Institución actúa como reportador y en las cuales sólo se encuentran involucrados títulos de deuda gubernamental.

Gestión del riesgo de liquidez en la Institución. La administración del riesgo de liquidez en la Institución se lleva a cabo de manera diaria a través de la cuantificación del riesgo que realiza la Unidad de Administración Integral de Riesgos, la consideración de los resultados obtenidos en tal medición por el departamento de Tesorería y la determinación de directrices que este mismo departamento dicta para que las unidades de negocio realicen su operación apeguándose 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 31 de diciembre 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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 8 / 8

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 31 de diciembre de 2017; para el caso del escenario posible las variaciones en el nivel de los factores de riesgo es de cuando menos 25%; finalmente, para simular un escenario de estrés se presupone que los factores de riesgo se incrementan o disminuyen en cuando menos un 80%.

Las variaciones en el valor razonable (MTM) de dichas posiciones bajo cada uno de los escenarios se muestran a continuación:

De la información contenida en la tabla anterior se desprende que no tenemos exposiciones relevantes en Opciones de divisas, forwards de divisas, ni en swaps de tasa y divisa (Cross Currency Swaps).

De acuerdo a los tres escenarios descritos anteriormente, la estimación de impacto en nuestro estado de resultados para cada uno de ellos sería la siguiente:

Probable: En este escenario la pérdida máxima se estima en alrededor de \$27 millones, la cual se compone de una pérdida en opciones de tasa de interés y en swaps de tasa de interés.

Posible: En este escenario la pérdida máxima se estima en alrededor de \$78 millones, la cual se compone de una pérdida en opciones de tasa de interés y en swaps de tasa de interés.

Estrés: En este escenario la pérdida máxima se estima en alrededor de \$93 millones, la cual se compone de una pérdida en opciones de tasa de interés y en swaps 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.
