

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	410,343,209,087	411,960,694,047
10010000			DISPONIBILIDADES	21,245,091,007	19,292,819,308
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	240,744,161	4,895,093,217
10100000			INVERSIONES EN VALORES	56,933,832,368	63,253,493,126
	10100100		Títulos para negociar	56,508,660,907	63,253,493,126
	10100200		Títulos disponibles para la venta	425,171,461	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	8,147,299,723	0
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	9,453,525,361	10,872,677,011
	10250100		Con fines de negociación	6,641,300,444	7,623,589,894
	10250200		Con fines de cobertura	2,812,224,917	3,249,087,117
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	435,647,863	647,189,268
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	277,731,842,270	271,222,174,988
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	277,731,842,270	271,222,174,988
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	280,781,567,113	275,504,094,905
	10500100		Créditos comerciales	226,961,179,838	224,135,054,617
		10500101	Actividad empresarial o comercial	194,205,213,711	189,084,065,301
		10500102	Entidades financieras	8,382,090,324	11,370,580,215
		10500103	Entidades gubernamentales	24,373,875,803	23,680,409,101
	10500200		Créditos de consumo	47,608,447,736	44,828,774,433
	10500300		Créditos a la vivienda	6,211,939,539	6,540,265,855
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	8,696,056,126	7,805,666,337
	10550100		Créditos vencidos comerciales	4,861,334,103	3,929,511,479
		10550101	Actividad empresarial o comercial	4,861,071,156	3,929,155,915
		10550102	Entidades financieras	262,947	355,564
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos vencidos de consumo	3,193,230,572	3,516,900,889
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	641,491,451	359,253,969
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-11,745,780,969	-12,087,586,254
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)	18,062,145,104	21,876,466,503
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	1,930,136,453	1,934,835,341
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,880,992,943	2,047,449,353
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	10,672,137,615	12,741,885,900
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	210,513,770
11150000			OTROS ACTIVOS	3,609,814,219	2,966,096,262
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	3,609,620,120	2,965,902,163
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	194,099	194,099
20000000			P A S I V O	307,803,016,334	321,721,942,931
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	233,702,560,934	247,516,049,620
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	106,676,127,324	82,061,144,608
	20050200		Depósitos a plazo	31,775,338,279	47,727,041,331
		20050201	Del público en general	24,294,776,408	22,248,062,730
		20050202	Mercado de dinero	7,480,561,871	25,478,978,601
	20050300		Títulos de crédito emitidos	95,251,095,331	117,727,863,681
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	36,760,447,290	29,712,507,750
	20100100		De exigibilidad inmediata	5,687,745	0
	20100200		De corto plazo	1,040,838,412	3,314,566,265
	20100300		De largo plazo	35,713,921,133	26,397,941,485
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	0	0
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: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	25,177,798,892	27,796,392,099
	20350100		Con fines de negociación	12,374,312,806	14,354,032,950
	20350200		Con fines de cobertura	12,803,486,086	13,442,359,149
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,970,173,664	15,669,865,799
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	1,087,420,349	736,626,857
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	4,184,579,476	9,292,731,337
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	509,489,751	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	2,125,058,839	2,263,933,193
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,063,625,249	3,376,574,412
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	7,634,153	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,184,401,401	1,027,127,663
30000000			CAPITAL CONTABLE	102,540,192,753	90,238,751,116
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	25,264,289,098	25,264,289,098
	30050100		Capital social	17,579,486,788	17,579,486,788
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	7,684,802,310	7,684,802,310
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	73,681,996,734	62,230,154,146
	30100100		Reservas de capital	11,668,652,746	10,901,319,199
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	47,051,205,687	40,804,311,551
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	244,463,209	873,862,483
	30100500		Efecto acumulado por conversión	92,300,649	126,357,214
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	1,624,138,061	1,781,761,405
	30100700		Resultado neto	13,001,236,382	7,742,542,294
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,593,906,921	2,744,307,872
40000000			CUENTAS DE ORDEN	2,093,071,606,768	2,182,741,555,473
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	92,902,432,952	102,579,201,312
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	380,202,516,408	385,785,927,658
	40200100		Fideicomisos	379,008,576,913	384,497,477,937
	40200200		Mandatos	1,193,939,495	1,288,449,721
40300000			Bienes en custodia o en administración	421,525,380,579	410,796,033,080
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	9,006,121,470	19,506,384,627
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	853,129,127	19,506,384,627
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,779,823,618	3,227,534,717
40550000			Otras cuentas de registro	1,186,802,202,614	1,241,340,089,452

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO INBURSA**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

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

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	37,237,965,975	27,229,057,208
50100000	Gastos por intereses	17,090,780,433	10,779,754,644
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	20,147,185,542	16,449,302,564
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	10,052,888,364	6,613,690,517
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	10,094,297,178	9,835,612,047
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	6,218,589,617	5,450,196,465
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	1,972,800,544	1,845,355,632
50450000	Resultado por intermediación	10,254,080,704	409,049,215
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	479,694,602	1,106,979,404
50600000	Gastos de administración y promoción	8,024,886,009	7,081,221,594
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	17,048,975,548	7,875,259,905
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1,334,957,000	1,079,233,849
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	18,383,932,548	8,954,493,754
50850000	Impuestos a la utilidad causados	3,410,817,507	2,277,155,210
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-1,008,492,415	1,066,970,283
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	13,964,622,626	7,744,308,827
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	13,964,622,626	7,744,308,827
51250000	Participación no controladora	963,386,244	1,766,533
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	13,001,236,382	7,742,542,294

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION DE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		Resultado neto	13,001,236,382	7,742,542,294
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	3,564,624,994	2,670,262,955
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	402,848,810	375,387,398
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	19,555,617	5,456,781
	820102060000	Provisiones	57,867,646	0
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	4,419,309,921	1,210,184,927
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-1,334,957,000	1,079,233,849
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	4,654,349,056	-2,172,030,898
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	6,319,660,757	-39,975,772,785
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-8,147,299,723	7,385,757,388
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	982,289,450	-1,057,815,305
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-6,509,667,281	-44,482,440,208
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	4,698,888	995,806,906
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	3,814,321,399	-121,064,422
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-13,813,488,686	43,594,663,404
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	7,047,939,540	20,842,559,227
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	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)	-1,979,720,144	1,895,097,957
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-5,142,759,444	6,694,842,212
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-423,183,343	3,497,159,898
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-3,850,368,506	-1,999,230,214
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-17,043,228,037	-4,902,466,840
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-236,392,400	-551,828,709
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	3,404,705,284	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	-1,943,519,742
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-663,273,574	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	142,409,203
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	2,505,039,310	-2,352,939,248
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-925,000,000	-992,000,000
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	849,599,050	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-75,400,950	-992,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION DE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CRÉDITO
INBURSA**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,952,271,699	2,165,399,161
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	19,292,819,308	17,127,420,147
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	21,245,091,007	19,292,819,308

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

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CLAVE DE COTIZACIÓN: BINBUR
 BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION DE
 BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
 INBURSA

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE

CRÉDITO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	17,579,486,788	0	7,684,802,310	0	10,901,319,199	40,804,311,551	0	873,862,483	126,357,214	1,781,761,405	7,742,542,294	2,744,307,870	90,238,751,114
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	767,333,547	-767,333,547	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	7,742,542,294	0	0	0	0	-7,742,542,294	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-925,000,000	0	0	0	0	0	0	-925,000,000
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	767,333,547	6,050,208,747	0	0	0	0	-7,742,542,294	0	-925,000,000
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,001,236,382	0	13,001,236,382
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	196,685,389	0	-629,399,274	0	0	0	0	-432,713,885
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	-34,056,565	0	0	0	-34,056,565
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-157,623,344	0	0	-157,623,344
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	849,599,051	849,599,051
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	196,685,389	0	-629,399,274	-34,056,565	-157,623,344	13,001,236,382	849,599,051	13,226,441,639
Saldo al final del periodo	17,579,486,788	0	7,684,802,310	0	11,668,652,746	47,051,205,687	0	244,463,209	92,300,649	1,624,138,061	13,001,236,382	3,593,906,921	102,540,192,753

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO INBURSA**

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

PAGINA 1 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

Documentos de Carácter Público

El presente reporte trimestral con información y cifras al 31 de Diciembre de 2017, fue entregado oportunamente dando cumplimiento a las disposiciones legales aplicables y puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) de la BMV (www.bmv.com.mx) y en la página de la Sociedad (www.inbursa.com).

Asimismo, los inversionistas que así lo deseen, podrán solicitar una copia del presente reporte a través del área de relaciones con inversionistas de Banco Inbursa a la atención de:

Lic. Frank Ernesto Aguado Martínez
Teléfono: 5625.4900 ext. 3350
Fax: 5625.4900 ext. 2610
Correo electrónico: faguadom@inbursa.com

Calificadoras:
Standard & Poors:mxAAA
HR Ratings:HRAAA

BANCO INBURSA INFORMA SUS RESULTADOS CORRESPONDIENTES AL CUARTO TRIMESTRE DE 2017. México, D.F., Al 30 de Enero de 2018.- Banco Inbursa informa hoy sus resultados correspondientes al Cuarto Trimestre de 2017.

INFORMACIÓN RELEVANTE

•Banco Inbursa registró utilidades por \$13,964 MM Ps al cierre de 2017.
Banco Inbursa registró utilidades por \$13,964 MM Ps al cierre de Diciembre de 2017.
Este resultado es consecuencia principalmente de sólidos resultados operativos. El

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO INBURSA**

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

PAGINA 2 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

margen financiero aumento principalmente por el incremento de intereses cobrados en la cartera de crédito al pasar de \$22,718 MM Ps a \$28,367 MM Ps, lo que representa un crecimiento de 25%.

•Incremento de 2.2% en el portafolio total de crédito si se compara con 2016.

El portafolio total de crédito alcanzó \$289,478 MM Ps al cierre de 2017 que se compara con \$283,310 MM Ps en Diciembre 2016 con importantes crecimientos en consumo de 5.1%.

•Crecimiento de 4% de crédito al menudeo (2017 vs 2016).

Los créditos al menudeo incrementaron 4% en 2017 si se compara con el mismo periodo del año anterior. Esto se debe a un incremento del 12% en el crédito relacionado al negocio de autos, alcanzando un saldo de \$30,079 MM Ps El negocio de tarjeta de crédito obtuvo un incremento del 9% y el crédito de vivienda alcanzo un saldo \$15,880 MM Ps.

•908 sucursales al cierre de 2017 comparado con las 901 al cierre de 2016.

Al cierre de Diciembre 2017, Inbursa alcanzó un total de 908 sucursales, lo que representa 7 sucursales más que en Diciembre 2016. Es importante mencionar que 503 del total están abiertas los 365 días del año.

Margen Financiero

El margen financiero incremento 23% al pasar de \$16,449 MM Ps al cierre de 2016 a \$20,147 MM Ps en 2017.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

Las reservas preventivas presentaron \$11,746 MM Ps al cierre de 2017. En el acumulado, esta cantidad representa una cobertura de 1.4 veces la cartera vencida y 4.1% de la cartera de crédito total.

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y Promoción aumentaron 13.3%, pasando de \$7,081 MM Ps en 2016 a \$8,025 MM Ps en 2017.

Margen Financiero

MM Ps4T173T174T1612M1712M16

Ingresos por Intereses9,825.4 9,246.9 8,067.2 37,238.0 27,229.1

Intereses a favor por crédito 7,639.4 7,329.3 6,394.0 28,366.5 22,717.6

Intereses a favor por Reportos95.3 56.3 264.2 672.5 745.1

Otros2,090.7 1,861.3 1,409.0 8,199.0 3,766.3

Gasto por Intereses(4,261.1) (4,178.3) (3,373.8) (17,090.8) (10,779.8)

Intereses a cargo por depósitos y fondeo(4,237.8) (4,171.1) (3,181.4) (16,642.7) (10,315.4)

Intereses a cargo por Reportos(23.3) (7.2) (192.4) (448.1) (464.3)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO INBURSA**

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

PAGINA 3 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

Margen Financiero	5,564.3	5,068.6	4,693.4	20,147.2	16,449.3
Est. Prev. para Riesgos Crediticios	(3,277.9)	(2,572.5)	(2,114.9)	(10,052.9)	(6,613.7)
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	2,286.5	2,496.1	2,578.5	10,094.3	9,835.6

Comisiones	1,083.39	62.71	116.54	245.83	604.8
Resultado de Intermediación	6,343.46	51.11	674.21	0,254.14	09.0
Otros ingresos de la operación	255.71	103.32	25.74	79.71	107.0
Resultado de operación	9,969.0	4,213.1	5,594.9	25,073.9	14,956.5

Sinca Inbursa

Sinca Inbursa registró utilidades de \$5,766 MM Ps al cierre de 2017 comparado con \$680 MM Ps en 2016, eso representa un incremento del 748%.

Es importante mencionar que las inversiones de Sinca Inbursa son registradas a valor en libros neto de crédito mercantil y la contribución a resultados se presenta bajo el método de participación.

Portafolio Sinca Inbursa

MM PS Fecha Adquisición % Acciones Valor en Libros %

1. Infraestructura y Transporte

1.1 Infraestructura y Transporte México, S.A. de C.V. y Subsidiarias	NOV 2005	8.25%	1031.8%
1.3 Gas Natural Mexico, S.A. de C.V.	MAR 2010	17.29%	76913.4%
1.4 Giant Motors, S.A. de C.V.	JUL 2008	50.00%	2314.0%
Total		1,103	19.3%

2. Salud

2.1 Salud Interactiva, S.A. de C.V. y Subsidiarias	ENE 2008	62.16%	841.5%
2.2 Salud Holding S.A. de C.V.	JUL 2008	62.16%	1713.0%
2.3 Enesa, S.A. de C.V.	DIC 2010	25.00%	00.0%
2.4 Patia Biopharma, S.A. de C.V.	JUN 2013	80.00%	480.8%
Total		303	5.3%

3. Software

3.1 Holding Aspel, S.A. de C.V.	JUN 2011	64.00%	1472.6%
Total		1	472.6%

4. Financiera

4.1 Sociedad Financiera Campesina, S.A. de C.V.	AGO 2008	13.00%	140.2%
Total Sector Financiero		1	40.2%

5. Contenido

5.1 Argos Comunicación, S.A. de C.V. y Subsidiarias	MAR 2007	33.00%	591.0%
---	----------	--------	--------

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO INBURSA**

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

PAGINA 4 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

Total 591.0%

6. Holding companies

6.1 Capital Inbursa, S.A. de C.V. DEC 2013 99.99% 4,011 70.1%

6.2 Inbursa Private Capital, S.A. de C.V. OCT 2007 99.99% 881.5%

Total 4,099 71.6%

TOTAL 5,725

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de Crédito registró \$289,478 MM Ps en 2017 que se compara con una cartera de \$283,310 MM Ps al cierre de 2016 con importantes crecimientos en consumo.

Los créditos al menudeo incrementaron 4% en 2017 si se compara con el mismo periodo del año anterior. Esto se debe a un incremento del 12% en el crédito relacionado al negocio de autos, alcanzando un saldo de \$30,079 MM Ps. El negocio de tarjeta de crédito obtuvo un incremento del 9% y el crédito de vivienda alcanzó un saldo \$15,880 MM Ps.

El 62% de la cartera crediticia es en Pesos.

Las reservas preventivas presentaron \$11,746 MM Ps a 2017. En el acumulado, esta cantidad representa una cobertura de 1.4 veces la cartera vencida y 4.1% de la cartera de crédito total.

CARTERA DE CREDITO 4T17

Cartera de Crédito Total 289,478

Estim. Prev. para Riesgos Crediticios 11,746

CARTERA DE CREDITO TOTAL NETA 277,732

Cartera de Crédito

MM Ps 4T17 3T17 4T16

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL 289,478 100% 281,491 100% 283,310 100%

Comercial 199,066 69% 187,930 67% 193,014 68%

Entidades Financieras 8,382 3% 10,479 4% 11,371 4%

Consumo 50,802 18% 47,562 17% 48,346 17%

Vivienda 6,854 2% 6,375 2% 6,899 2%

Entidades Gubernamentales 24,374 8% 23,575 8% 23,680 8%

CARTERA VENCIDA 8,696 3% 5,569 2% 7,806 3%

EST. PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS 11,746 4% 10,557 4% 12,088 4%

4T17 3T17 4T16

Pesos 62% 64% 68%

USD 38% 36% 32%

Garantizados * 86% 86% 86%

Quirografarios 14% 14% 14%

* Colaterales, garantías reales y avales

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO INBURSA**

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

PAGINA **5 / 7**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Razones financieras

4T174T16Mercado
nov-17

C. Crédito / Activo Total 170.5% 68.8% 52.6%
C. Vencida / C. Crédito 3.0% 2.8% 2.2%
Est. Preventiva (reservas) / C. Vencida (veces) 1.41.51.6

Cartera Vencida

Al final de 2017, la cartera vencida registró \$8,696 MM Ps.

MM Ps%

C.V. a30-sep-175,569.4
-Decrementos en C.V.-2,556.1-45.0%
*Recuperaciones y Reestructuras-425.8-7.5%
*Castigos-2,130.3-37.5%
+Incrementos en C.V.5,682.7100.0%
*Efectos por Tipo de Cambio29.30.5%
*C.V. Nueva5,653.599.5%
C.V. a31-dic-178,696.1

Créditos Comerciales

Banco Inbursa continúa fortaleciendo su posición a los créditos a la actividad empresarial al situarse en 5to lugar a nivel nacional en colocación de créditos comerciales al lograr una participación de mercado de 8.7% al cierre de Noviembre 2017.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO INBURSA**

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

PAGINA 6 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

La cartera se mantiene bien diversificada como se muestra a continuación:

Capitalización

Banco Inbursa registro un índice de capitalización de 18.5% al cierre de Noviembre de 2017. Esta cifra se compara positivamente con el mercado.

MM Ps30-Nov-1731-Aug-1730-Nov-16

Activos sujetos a riesgo de mercado236,556.2236,556.2247,025.3

Capital Básico32.0%30.1%25.6%

Capital Neto32.0%30.1%25.6%

Activos sujetos a riesgo total407,665.0359,198.0341,662.0

Capital Básico18.6%19.8%18.2%

Capital Neto18.6%19.8%18.2%

Riesgos

Banco Inbursa está basado en modelos de valoración de riesgo con diferentes niveles de confianza y horizontes. Dichos modelos se complementan con constantes pruebas de stress y análisis de situaciones hipotéticas en base a información histórica. El riesgo crediticio, se analiza por un comité de crédito a través del análisis detallado de cada cliente y complementado por modelos econométricos implementados para evaluar de forma anticipada la probabilidad de incumplimiento individual o de grupos en caso de que exista concentración de riesgo en un sector.

TIPO DE RIESGO VALOR DE MERCADO VALOR EN RIESGO (1)% Val. en Riesgo vs. Capital Básico

Mercado Cambiario-40540.01%

Renta Variable5,037530.07%

Swaps de tasas1,496200.03%

Swaps de divisas-4,425790.11%

Swaps listados1,06510.00%

Tasa nominal29,0171040.14%

Tasa real13,013160.02%

Futuros-9110.00%

Forwards-466990.14%

Divisas7,648410.06%

Banco Inbursa51,8891700.24%

Capital Básico (2)72,205

(1) Valor en riesgo con un 95% de confianza utilizando los últimos 12 meses

(2) Capital Básico del trimestre anterior

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO INBURSA**

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

PAGINA **7 / 7**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Desglose de la cartera de Crédito

DESGLOSE DE LA CARTERA DE CREDITO POR MONEDA

PESOS UDI´s USD TOTAL BANCO

CARTERA VIGENTE

Comercial 191,591-102,614 194,205 4,862
 Ent. Financieras 5,045-3,337 8,382 -
 Consumo 47,608 3,193
 Vivienda 6,211 - 6,212
 Ent. Gubernamentales 24,362-1224,374

Total Cartera Vigente 174,817 2105,963 280,782

CARTERA VENCIDA

Comercial 12,210-2,652 4,862
 Ent. Financieras ----
 Consumo 3,193 -- 3,193
 Vivienda 641 -- 641
 Gobierno ----

Total cartera Vencida 6,044-2,652 8,696

4T17

CARTERA VIGENTE CARTERA VENCIDA

Comercial	194,205	4,862	
Ent. Financieras		8,382	-
Consumo	47,609	3,193	
Vivienda	6,212	641	
Ent. Gubernamentales			24,374 -

Total 280,782 8,696

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCO INBURSA, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO INBURSA Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

1. Marco de operaciones

Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa y Subsidiarias (la Institución o el Banco), opera de conformidad con los ordenamientos de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y las disposiciones establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV o la Comisión) y Banco de México (Banxico). Sus actividades principales consisten en la prestación de servicios fiduciarios y de banca y crédito en términos de la LIC.

El Banco cuenta con autorización por parte de Banxico para realizar operaciones con instrumentos financieros derivados.

La Institución está sujeta a las disposiciones en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita, emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

El Banco es subsidiaria de Grupo Financiero Inbursa, S.A.B. de C.V. (el Grupo Financiero). Al 31 de Diciembre de 2017, el Banco tiene el control accionario de Afore Inbursa, S.A. de C.V.; SOFOM Inbursa, S.A. de C.V., SOFOM, ER; Sinca Inbursa, S.A. de C.V.; Inmobiliaria Inbursa, S.A. de C.V., Seguridad Inbursa, S.A. de C.V., Banco Inbursa de Inversiones, S.A. y FC FinancialSofom ER.

El Banco y sus subsidiarias no cuentan con personal propio; la administración y control de sus operaciones se realizan a través de los servicios que les proporcionan compañías afiliadas pertenecientes al Grupo Financiero, por lo que el Banco y sus subsidiarias no están sujetos al pago de la participación de los trabajadores en las utilidades (PTU).

La CNBV, dentro de sus facultades legales de inspección y vigilancia, puede ordenar las modificaciones o correcciones, que a su juicio considere necesarias, para la publicación de los estados financieros de las instituciones de crédito.

1.1 Eventos relevantes

1.1.1 Con fecha 20 de abril de 2017, mediante el oficio N° UBVA/030/2017 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público autorizó la fusión de "CF CreditServices, S.A de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Inbursa", como sociedad fusionante con "Sociedad Financiera Inbursa, S.A. de C.V. Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Inbursa", como sociedad fusionada que se extingue adoptando la fusionante la denominación de "SOFOM Inbursa, S.A. de C.V. Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Inbursa", el citado acto jurídico surtió efectos con la fecha de inscripción en el Registro Público de Comercio del 1° de junio de 2017.

1.1.2 La Comisión Nacional Bancaria y de Valores de acuerdo al oficio P-290/2017 de fecha 15 de septiembre de 2017 emitió la autorización para la aplicación de criterios contables especiales y posteriormente a través del oficio No. 320-1/14057/2017 de fecha

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

17 de octubre de 2017 la aplicación a dichos criterios. Estos oficios fueron en respuesta a la solicitud realizada a través de la Asociación de Bancos de México a esta entidad reguladora, con el fin de apoyar a los acreditados y clientes de las entidades financieras afectadas por los fenómenos naturales recientes.

Banco Inbursa implementó un programa de apoyo para los clientes residentes en los 7 estados afectados por los sismos ocurridos el pasado 7 y del 19 de septiembre del año en curso. Este programa consistió en el diferimiento del pago exigible del mes de septiembre para las carteras vigentes de consumo revolvente, no revolvente y vivienda en las subsidiarias Banco, SOFOM y FC Financiera.

De esta forma, el criterio contable aplicado fue registrar como cartera vigente a los créditos integrantes del programa de apoyo.

Los importes que se hubiesen registrado en el balance en cartera vencida "créditos de consumo" son 488 millones, en "Créditos a la vivienda" 45 millones y en el estado de resultados en la estimación preventiva 430 millones.

PRODUCTO#	CRÉDITOS	CAPITAL	INTERES	SALDO	TOTAL*1	
COBRANZA DELEGADA				818	39,930,039.67	1,616,107.10
41,546,146.77						
CREDITOS PERSONALES				3,107	113,337,437.14	6,438,050.44
119,775,487.58						
CREDITOS TELMEX Y TELNOR RESIDENCIAL					4,146	73,573,947.69
4,269,286.70		77,843,234.39				
TOTAL PERSONALES			8,071		226,841,424.50	12,323,444.24
239,164,868.74						
AUTOS CF PF SFM				222	19,042,555.92	318,075.09
19,360,631.01						
AUTOEXPRESS PF SFM				95	9,555,374.86	166,480.58
9,721,855.44						
TOTAL AUTOS			317		28,597,930.78	484,555.67
29,082,486.45						
CREDIBODEGA				1	8,878.63	
-		8,878.63				
INBURSA		2,760			52,666,016.04	-
52,666,016.04						
WALMART		9,731			114,532,236.78	-
114,532,236.78						
TOTAL TDC		12,492			167,207,131.44	-
167,207,131.44						
TOTAL SOFOM CONSUMO			20,880		422,646,486.72	12,807,999.91
435,454,486.63						
CREDITO EN TU NOMINA				147	1,973,164.40	96,875.29
2,070,039.69						
CREDITO PERSONAL CAMPAÑAS					378	3,910,904.39
29,891.22		3,940,795.61				
CREDITOS PERSONALES				673	21,515,509.23	798,107.67
22,313,616.90						
PENSIONADOS			18		123,965.98	6,020.57
129,986.55						
COFINANCIAMIENTO				8	2,735,002.69	15,153.66

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

2,750,156.35				
VIVIENDA LIQUIDEZ	8		5,390,085.18	155,091.70
5,545,176.88				
VIVIENDA SUBROGACION LIQUIDEZ			4	355,625.53
7,521.50	363,147.03			
VIVIENDA SUBROGACION T		19	19,038,506.39	135,270.98
19,173,777.37				
VIVIENDA TRADICIONAL		9	17,001,290.33	200,087.26
17,201,377.59				
TOTAL BANCO	1,264	72,044,054.12	1,444,019.85	73,488,073.97
AUTOS CONSUMO		109	23,680,987.26	654,420.58
24,335,407.84				
TOTAL FC FINANCIAL		109	23,680,987.26	654,420.58
24,335,407.84				
GRAN TOTAL	22,253	518,371,528.10	14,906,440.34	533,277,968.44

*1 Cifras en pesos

Balance
Personales 268
Automotriz 53
TDC 167
Hipotecario 45
533
Resultados
Hipotecario -10
Consumo -420
-430

2. Políticas y prácticas contables

-Preparación de estados financieros

Los estados financieros de la Institución son preparados conforme al marco normativo contable aplicable a las instituciones de crédito, emitido por la CNBV. Dicho marco normativo establece que las entidades deben observar los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF), emitidas y adoptadas por el Consejo Nacional de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), y demás disposiciones del marco normativo de información financiera que resultan de aplicación específica.

La normativa de la CNBV a que se refiere el párrafo anterior, es aplicable a nivel de normas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación.

Las políticas y prácticas contables más importantes aplicadas por la administración del Banco en la preparación de sus estados financieros se describen a continuación:

a) Estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados incluyen a las entidades sobre las cuales la Institución tiene control y ejerce influencia significativa. Los estados financieros de las entidades que se consolidan son preparados considerando el mismo período contable y empleando políticas contables consistentes. Las transacciones y saldos intercompañías fueron eliminadas en la consolidación.

b) Presentación de los estados financieros

Las disposiciones de la CNBV, relativas a la emisión de los estados financieros, establecen que las cifras deben presentarse en millones de pesos. Consecuentemente, en algunos rubros de los estados financieros, los registros contables muestran partidas con saldos menores a la unidad (un millón de pesos), motivo por el cual no se presentan cifras en dichos rubros.

c) Estimaciones y supuestos en los rubros significativos

La preparación de los estados financieros consolidados de la Institución requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan el valor presentado de los ingresos, gastos, activos y pasivos, así como de las revelaciones a los mismos y de pasivos contingentes. La incertidumbre sobre estos supuestos y estimaciones podría originar resultados que requieran un ajuste material al valor en libros de los activos o pasivos en períodos futuros.

La Institución basó estos supuestos y estimaciones sobre parámetros disponibles a la fecha de preparación de los estados financieros. Las circunstancias y supuestos existentes, podrían modificarse debido a cambios o circunstancias más allá del control de la Institución. Tales cambios son reconocidos en los supuestos cuando ocurren.

Los supuestos claves utilizados y otras fuentes de estimaciones con incertidumbre a la fecha de los estados financieros, que tienen un riesgo significativo de originar un ajuste material al valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente año, se describen a continuación:

• Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros reconocido en los estados financieros consolidados que no proviene de valores de mercado, fue determinado utilizando técnicas de valuación que consideran el uso de modelos matemáticos. La información alimentada a estos modelos proviene de datos observables del mercado, cuando es posible; en caso de no existir información disponible, el juicio es requerido para determinar el valor razonable. Los juicios incluyen consideraciones de liquidez y los datos del modelo, como la volatilidad de los derivados de más largo plazo y tasas de descuento, tasas de amortización anticipada y supuestos de incumplimiento de pago de valores, así como consideraciones en la determinación del valor razonable de posiciones primarias sujetas a operaciones de cobertura.

• Estimaciones preventivas para riesgos crediticios

La Institución revisa de forma individual los créditos comerciales otorgados con saldo superior a cuatro millones de unidades de inversión (UDIs) con la finalidad de determinar su estimación preventiva para riesgos crediticios. En dicho proceso, la administración del Banco requiere de su juicio para analizar factores cuantitativos y cualitativos del acreditado y por el tipo de crédito, analizándose los riesgos país, industria, financiero y de experiencia de pago. La evaluación de dichos factores puede diferir de los resultados reales, dando como resultado cambios en la estimación preventiva en ejercicios futuros.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

- Deterioro en el valor de las inversiones en valores

El Banco evalúa si sus inversiones en valores clasificadas como disponibles para la venta y conservados a vencimiento presentan deterioro. Esto requiere de la aplicación de un juicio similar al utilizado en los créditos comerciales que se valúan individualmente.

El Banco también reconoce un deterioro en el valor de las inversiones disponibles para la venta y conservados a vencimiento, cuando ha existido una baja significativa o prolongada en el valor razonable por debajo de su costo de adquisición. La definición de lo que puede considerarse "significativo" o "prolongado" requiere de juicio. Dentro de este juicio, el Banco evalúa, entre los factores, movimientos históricos del precio y duración, así como el alcance de la diferencia existente entre el valor razonable y su costo de adquisición.

- d) Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera

Durante los ejercicios de 2016 y 2015, la Institución operó en un entorno no inflacionario en los términos de la NIF B-10, debido a que la inflación acumulada de los tres últimos ejercicios anuales anteriores no excedió del 26%.La Institución suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en su información financiera, a partir del 1 de enero de 2008 y consecuentemente, solo las partidas no monetarias incluidas en los balances generales al 31 de Diciembre de 2017, provenientes de periodos anteriores al 31 de diciembre de 2007, reconocen los efectos inflacionarios desde la fecha de adquisición, aportación o reconocimiento inicial hasta esa fecha; tales partidas son: inmuebles, mobiliario y equipo, intangibles, capital social, reserva legal y resultados de ejercicios anteriores.

- e) Registro de operaciones

Las operaciones en valores, reporto y préstamo de valores, entre otras, por cuenta propia o por cuenta de terceros, se registran en la fecha en que se pactan, independientemente de la fecha de su liquidación.

- f) Valuación de instrumentos financieros

Para la determinación del valor razonable de las posiciones en instrumentos financieros, tanto propias como de terceros, la Institución utiliza los precios, tasas y otra información de mercado que le proporciona un proveedor de precios autorizado por la CNBV, excepto por lo que se refiere a las operaciones con futuros, las cuales se valúan con los precios de mercado determinados por la cámara de compensación de la bolsa en que se operan.

- g) Operaciones en moneda extranjera

Las operaciones celebradas se registran en la moneda en que se pactan. Para efectos de presentación de la información financiera, los saldos de los activos y pasivos denominados en monedas extranjeras se valorizan en moneda nacional utilizando el tipo de cambio publicado por Banxico el día hábil bancario posterior a la fecha de los estados financieros. Los efectos de las variaciones en los tipos de cambio en estas partidas afectan los resultados del ejercicio, como resultado cambiario en el Margen financiero, si derivan de partidas relacionadas con la operación y en el Resultado por intermediación, si corresponden a otras partidas.

- h) Disponibilidades

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Las disponibilidades están representadas principalmente por depósitos bancarios e inversiones en instrumentos de alta liquidez, con vencimientos no mayores a 90 días y se presentan a su costo de adquisición, adicionando los intereses devengados no pagados a la fecha del balance general, importe similar a su valor de mercado.

Los financiamientos otorgados y obtenidos en el mercado interbancario denominados "Call Money", con plazo no mayor a tres días hábiles bancarios, se registran dentro de los rubros Disponibilidades y Préstamos de exigibilidad inmediata, respectivamente. Los intereses generados a favor o a cargo por estas transacciones se registran en resultados, conforme se devengan, dentro del Margen financiero.

Los documentos de cobro inmediato en "firme" se reconocen como Otras disponibilidades, si los mismos son cobrables dentro de los dos (del país) o cinco (del extranjero) días hábiles posteriores a la celebración de la operación que los originó. Cuando los documentos no son recuperados en dichos plazos se traspasan al rubro Cartera de crédito u Otras cuentas por cobrar, en función de la naturaleza de la operación inicial.

En el caso de las partidas traspasadas al rubro Otras cuentas por cobrar, se constituye una estimación por la totalidad del adeudo a los 15 días naturales siguientes a su traspaso.

i) Operaciones pendientes de liquidar

- Compra venta de valores

Se registran al precio pactado en la operación, reconociendo la entrada o salida de los títulos objeto de la transacción al momento de la concertación, contra la cuenta liquidadora correspondiente. La diferencia entre el precio de los títulos asignados y el precio pactado, se reconoce en resultados, en el rubro Resultado por intermediación.

- Compra venta de divisas

Las operaciones de compra venta de divisas se registran a los precios de concertación. Cuando su liquidación se pacta dentro de un plazo máximo de dos días hábiles bancarios siguientes a la fecha de concertación, estas operaciones se registran como disponibilidades restringidas (compras) y salidas de disponibilidades (ventas), contra la cuenta liquidadora correspondiente. Las utilidades o pérdidas obtenidas de las operaciones por compra-venta de divisas se reconocen en el estado de resultados, en el rubro Resultado por intermediación.

Las operaciones por compra y venta de valores y divisas en las que no se pacta la liquidación inmediata o fecha valor mismo día se registran en cuentas liquidadoras por el monto en moneda nacional a cobrar o por pagar. Las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras se presentan dentro de los rubros Otras cuentas por cobrar y Acreedores por liquidación de operaciones, según corresponda y se compensan cuando se tiene el derecho contractual de compensar los importes reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

Cuando las cuentas liquidadoras deudoras no se recuperan dentro de los 90 días naturales siguientes a su concertación son reclasificadas como adeudo vencido al rubro Otras cuentas por cobrar y se constituye una estimación por irrecuperabilidad por su totalidad.

j) Inversiones en valores

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Consisten en instrumentos de deuda y títulos accionarios y su clasificación se determina de acuerdo con la intención de la administración al momento de adquirirlos. Cada categoría tiene normas específicas de registro, valuación y presentación en los estados financieros, como se describe a continuación:

- Títulos para negociar

Son aquellos valores en que se invierte con la intención de obtener ganancias derivadas de sus rendimientos y/o de las fluctuaciones en sus precios. Se registran inicialmente a su costo de adquisición, el cual, en el caso de los instrumentos de deuda, se adiciona por los rendimientos determinados conforme al método de interés efectivo o línea recta, reconociendo su efecto en el estado de resultados en el rubro Ingresos por intereses. La valuación se realiza a su valor razonable y su efecto se registra en el estado de resultados, en el rubro Resultado por intermediación.

- Títulos disponibles para la venta

Son inversiones de excedentes de efectivo, sin la intención de negociación o de mantenerlas a su vencimiento. Se registran inicialmente a su costo de adquisición, el cual, en el caso de instrumentos de deuda, se adiciona por los rendimientos determinados conforme al método de interés efectivo o línea recta, reconociendo su efecto en el estado de resultados en el rubro Ingresos por intereses.

La valuación se realiza a valor razonable y su efecto se reconoce en el capital contable. En la fecha de enajenación o vencimiento de estas inversiones, la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros se reconoce en los resultados del ejercicio, previa cancelación del resultado por valuación registrado en el capital contable.

- Títulos conservados al vencimiento

Corresponden a títulos de deuda cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo, respecto a los cuales el Banco tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento. Se reconocen inicialmente a su valor razonable, incluyendo, en su caso, el descuento o sobreprecio y los costos de transacción. Los rendimientos son determinados conforme al método de interés efectivo, reconociendo su efecto en el estado de resultados en el rubro Ingresos por intereses. Estos títulos se valúan a costo amortizado, el cual consiste en descontar los flujos futuros de dichos instrumentos con la tasa efectiva a la fecha de su adquisición.

La administración evalúa de manera continua si existe evidencia objetiva de que el valor de las inversiones mantenidas en esta clasificación muestra indicios de deterioro, en cuyo caso se determina el monto de la pérdida por deterioro, como la diferencia entre el valor en libros del título y el valor presente de los flujos de efectivo estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original del título, la cual se reconoce en los resultados del ejercicio.

Al 31 de Diciembre de 2017, no existe deterioro en las inversiones en valores conservadas a vencimiento.

De acuerdo con los criterios contables emitidos por la CNBV, la Institución no puede clasificar un título de deuda como conservado al vencimiento si conforme a la experiencia obtenida durante el ejercicio en curso o en los dos inmediatos anteriores, se haya vendido o transferido antes de su vencimiento un título con características

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

similares, con excepción de que: i) el título haya sido vendido dentro de los 28 días previos a su vencimiento; y ii) a la fecha de enajenación del título se haya devengado más del 85% de su valor original en términos nominales.

- Transferencia de títulos entre categorías

La Institución debe contar con autorización expresa de la CNBV para reclasificar inversiones en valores entre categorías, excepto cuando éstas se realicen de la categoría Títulos conservados al vencimiento hacia Disponibles para la venta. En este caso, el resultado por valuación de los títulos a la fecha del traspaso se reconoce en el capital contable. El resultado por valuación corresponde a la diferencia que resulte de comparar el valor en libros con el valor razonable del instrumento financiero.

Durante el ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2017, la Institución no efectuó transferencias de títulos entre categorías.

- Registro de dividendos

Los dividendos recibidos en acciones se registran afectando simultáneamente el número de acciones de la emisora correspondiente y el costo promedio unitario de adquisición de los valores, lo que equivale a registrar el dividendo en acciones a valor cero.

Los dividendos en efectivo que pagan las empresas emisoras se registran en resultados, disminuyendo el valor de la inversión, en el rubro Otros ingresos de la operación.

k) Operaciones de reporto

En las operaciones de reporto, actuando la Institución como reportadora o reportada, se reconoce una cuenta por cobrar o por pagar, respectivamente, al valor concertado, valuándose posteriormente a su costo amortizado durante la vigencia de la operación, mediante el devengamiento de los premios a favor y a cargo en los rubros Ingresos por intereses y Gastos por intereses, respectivamente.

Los colaterales recibidos por la Institución, actuando como reportadora, son reconocidos en cuentas de orden en el rubro Colaterales recibidos por la entidad, los cuales se valúan a su valor razonable.

Cuando la Institución vende los colaterales que recibió, se reconoce una cuenta por pagar. En este caso, el diferencial entre el valor de la cuenta por pagar y el monto del efectivo recibido se reconoce en resultados. Adicionalmente, los títulos vendidos o dados en garantía se reconocen en cuentas de orden en el rubro Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad, los cuales se valúan a su valor razonable.

Los colaterales entregados por la Institución, actuando como reportada, se clasifican como restringidos en la categoría de inversiones en valores en la que se encuentran reconocidos.

- Compensación de activos y pasivos financieros

En el caso de que la Institución venda o ceda en garantía los colaterales que recibió actuando como reportadora, la cuenta por pagar reconocida por estos conceptos se compensa con la cuenta por cobrar registrada inicialmente; el saldo neto deudor o acreedor se presenta en los rubros Deudores por reporto o Colaterales vendidos o dados en garantía, según corresponda.

1) Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura

El Banco reconoce todos los derivados en el balance general a su valor razonable, independientemente de su designación como de "negociación" o "cobertura". Los flujos de efectivo recibidos o entregados para ajustar a valor razonable el instrumento al inicio de la operación, no asociado a primas sobre opciones, se consideran parte del valor razonable del instrumento financiero.

La Institución opera con instrumentos financieros derivados con fines de cobertura, como una herramienta que le permite diseñar y ejecutar estrategias cuyo objetivo es mitigar o eliminar los diversos riesgos financieros a los que se encuentra expuesta, implementar estrategias de administración de activos y pasivos y reducir su costo de captación.

Los costos asociados con las transacciones se reconocen en resultados conforme se incurren en ellos.

Los montos nominales de los contratos con instrumentos financieros derivados se reconocen en cuentas de orden, en el rubro Otras cuentas de registro.

- Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura

La Institución realiza el siguiente tipo de coberturas con instrumentos financieros derivados:

Coberturas de valor razonable

Representan una cobertura de la exposición a los cambios en el valor razonable de activos o pasivos reconocidos o de compromisos en firme no reconocidos, o bien, de una porción identificada de dichos activos, pasivos o compromisos en firme no reconocidos, que es atribuible a un riesgo en particular y que puede afectar al resultado del período. En el caso del Banco, las coberturas de valor razonable corresponden a riesgos de mercado de activos financieros.

Los cambios en el valor razonable de los instrumentos de cobertura son reconocidos en resultados, en el rubro donde se alojan los resultados que generan las posiciones cubiertas y el valor razonable atribuible al riesgo cubierto. Los ajustes de valor razonable de las posiciones cubiertas se presentan en el balance general en el rubro de Ajuste por valuación de cobertura de activos financieros.

La efectividad de los instrumentos de cobertura se evalúa mensualmente. En el caso de que la administración determine que un instrumento financiero derivado no es altamente efectivo como cobertura, se deja de aplicar prospectivamente el esquema contable de cobertura respecto a dichos derivados, los cuales, de mantenerse, se reclasifican a la posición de negociación y la valuación a valor razonable de la posición primaria cubierta debe amortizarse a resultados, con base en el plazo de vencimiento de la posición primaria objeto de cobertura.

A continuación se menciona el tratamiento contable de los contratos de instrumentos financieros derivados que opera la Institución:

- Contratos adelantados (forwards)

Por los contratos adelantados se registra una parte activa y una pasiva, las cuales

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

corresponden al monto de referencia del contrato multiplicado por el precio pactado. El saldo neto (posición) de las operaciones de compra y venta se presenta en el balance general en el rubro Derivados.

En el caso de las operaciones con contratos adelantados con fines de negociación, el efecto por valuación resultante de la variación entre el precio pactado y el valor razonable de las obligaciones del contrato se reconoce en el estado de resultados en el rubro Resultado por intermediación.

Al 31 de Diciembre de 2017, el Banco no mantiene posiciones de contratos adelantados con fines de cobertura.

- Contratos de futuros

Los futuros con fines de negociación se registran en su parte activa y pasiva por el monto de referencia multiplicado por el precio pactado. Las garantías otorgadas (llamadas de margen) se presentan en el rubro Cuentas de margen del balance general.

Las fluctuaciones netas en los precios de mercado de las operaciones de futuros se reconocen en el balance general, en el rubro Derivados, afectando el estado de resultados, en el rubro Resultado por intermediación. El valor razonable se obtiene de las cotizaciones en los mercados en que operan estos contratos.

Al 31 de Diciembre 2017, el Banco no mantiene posiciones de contratos de futuros con fines de cobertura.

- Swaps

Los swaps se registran al precio pactado al inicio del contrato. Su valuación se efectúa a valor razonable, el cual corresponde al valor presente de los flujos futuros esperados a recibir y a entregar, según corresponda, proyectados de acuerdo a las tasas futuras implícitas aplicables y descontados a las tasas de interés prevalecientes en el mercado en la fecha de valuación. En el caso de swaps de negociación, los cambios en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados, en el rubro Resultado por intermediación. Los efectos de valuación de los swaps designados como cobertura se reconocen en el estado de resultados o en el capital contable, si la estrategia de cobertura es de valor razonable o de flujos de efectivo, respectivamente.

Los resultados realizados por intereses generados por estos instrumentos se reconocen dentro del Margen financiero, incluyendo los resultados cambiarios.

Para efectos de presentación en los estados financieros, el saldo neto (posición) de los flujos esperados a recibir o a entregar por contrato se presenta en el balance general, en el rubro Derivados, de acuerdo con su naturaleza deudora o acreedora, respectivamente, y en función a su intención de uso (negociación o cobertura).

Al 31 de Diciembre 2017, el Banco mantiene posiciones de swaps con fines de negociación, cobertura de valor razonable y cobertura de flujos de efectivo.

- Operaciones estructuradas

En estas operaciones se tiene un contrato principal referido a activos o pasivos no derivados y una porción derivada representada por uno o más derivados. Las porciones derivadas de operaciones estructuradas no constituyen derivados implícitos, sino derivados independientes. Los activos o pasivos no derivados se reconocen y valúan de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

acuerdo con su naturaleza (créditos o títulos de deuda), mientras que las porciones derivadas se reconocen a su valor razonable de acuerdo a su sustancia económica (swaps u opciones).

Las opciones son contratos mediante los cuales se establece para el adquirente el derecho, pero no la obligación, de comprar o vender un activo financiero o subyacente a un precio determinado denominado precio de ejercicio, en una fecha o período establecido.

- Derivados crediticios

Los derivados crediticios en los que se pacta el intercambio de flujos se valúan de acuerdo con el valor razonable de los derechos a recibir y los flujos a entregar incorporados en cada instrumento. Los derivados crediticios cuyo contrato primario adopta la forma de opción se valúan conforme al valor razonable de la prima o primas implícitas en el contrato. Estos instrumentos financieros se valúan a su valor razonable.

Al 31 de Diciembre de 2017, el Banco no cuenta con derivados crediticios con fines de cobertura.

m) Cartera de crédito

- Registro de la cartera de crédito

Las líneas de crédito otorgadas a clientes se registran en cuentas de orden, en la fecha en que son autorizadas por el Comité de Crédito en el rubro Compromisos crediticios. Las disposiciones efectuadas por los acreditados sobre las líneas de crédito autorizadas se registran como un activo (crédito otorgado) a partir de la fecha en que se dispersan los fondos o se realizan los consumos correspondientes.

Las comisiones que se cobran por la apertura de líneas de crédito y que no cuentan con disposiciones en el momento, se reconocen en resultados de manera diferida en un plazo de doce meses. En el momento en que existen disposiciones de crédito, el remanente por diferir se reconoce directamente en resultados.

Respecto a las operaciones de descuento de documentos, con recurso o sin recurso, se registra el importe total de los documentos recibidos como cartera de crédito, acreditándose la salida de los recursos correspondientes de acuerdo con lo contratado; el diferencial entre estos conceptos se registra en balance general, en el rubro Créditos diferidos y cobros anticipados, como intereses cobrados por anticipado, los cuales se amortizan en línea recta en función del plazo del financiamiento.

Las operaciones de arrendamiento capitalizable se registran como un financiamiento directo, considerando como cartera de crédito el total de las rentas pactadas en los contratos respectivos. El ingreso financiero de estas operaciones es el equivalente a la diferencia entre el valor de las rentas y el costo de los bienes arrendados, el cual se registra en resultados conforme se devenga. La opción de compra a precio reducido de los contratos de arrendamiento capitalizable se reconoce como un ingreso en la fecha en que se cobra o como un ingreso amortizable durante el plazo remanente del contrato, en el momento en que el arrendatario se obligue a adoptar dicha opción.

Al momento de su contratación, las operaciones con cartas de crédito se registran en cuentas de orden dentro del rubro Compromisos crediticios, las cuales, al ser ejercidas por el cliente o su contraparte se traspasan a la cartera de crédito, mientras que el efectivo a liquidar se reconoce en el rubro Acreedores diversos y otras cuentas por

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

pagar.

Los créditos al consumo y para la vivienda se registran en el momento en que los recursos de los financiamientos son otorgados a los clientes, documentándose las garantías en favor de la Institución antes de efectuar la disposición. Los intereses se devengan sobre saldos insolutos.

En el caso de garantías y avales otorgados, los importes correspondientes se reconocen en cuentas de orden, en el rubro Compromisos crediticios. Las comisiones que se cobran por estas operaciones se reconocen en resultados en el momento en que las mismas se generan.

Los intereses correspondientes a las operaciones de crédito vigentes se reconocen en resultados conforme se devengan, independientemente de su exigibilidad; la acumulación de intereses se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida.

Los intereses ordinarios no cobrados clasificados en cartera vencida son reservados en su totalidad.

Las comisiones cobradas en el otorgamiento inicial de los créditos y por reestructuraciones, se reconocen en resultados de manera diferida, en función del plazo del financiamiento otorgado y del nuevo plazo para el caso de las reestructuraciones.

Los costos incrementales incurridos en el otorgamiento de créditos se amortizan en resultados, en función de los plazos en que se amortizan las comisiones cobradas relacionadas con los activos generados.

- Traspasos a cartera vencida

Cuando las amortizaciones de los créditos comerciales o de los intereses que devengan no se cobran de acuerdo al esquema de pagos, el total del principal e intereses se traspasa a cartera vencida, bajo los siguientes supuestos:

- Cuando se tiene conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles; o

- Cuando las amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos contratados originalmente, considerando lo siguiente:

- o Si los adeudos consisten en créditos con pago único de capital e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días de vencidos;

- o Si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de interés y presentan 90 o más días de vencido el pago de intereses o 30 o más días de vencido el principal;

- o Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos de principal e intereses, incluyendo los créditos para la vivienda y presentan 90 o más días de vencidos;

- o Si los adeudos consisten en créditos revolventes y presentan dos períodos mensuales de facturación, o en su caso, 60 o más días de vencidos.

Los créditos vencidos son traspasados a la cartera de crédito vigente si existe

evidencia de pago sostenido, la cual consiste en el cumplimiento del acreditado sin retraso, por el monto total exigible de capital e intereses, como mínimo, de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito o en caso de créditos con amortizaciones que cubran períodos mayores a 60 días, el pago de una sola exhibición.

- Reestructuraciones y renovaciones de crédito

Las reestructuraciones de crédito consisten en ampliaciones de garantías que amparan las disposiciones efectuadas por los acreditados, así como de modificaciones a las condiciones originales contratadas de los créditos en lo que se refiere al esquema de pagos, tasas de interés o moneda, o concesión de un plazo de espera durante la vida del crédito.

Las renovaciones de crédito son operaciones en las que se prorroga el plazo de amortización durante o al vencimiento del crédito, o bien, este se liquida en cualquier momento con el financiamiento proveniente de otro crédito contratado con la Institución, en las que sea parte el mismo deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituyen riesgos comunes.

Los créditos vencidos que se reestructuren permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido, la cual consiste en el cumplimiento del acreditado sin retraso, por el monto total exigible de capital e intereses, como mínimo, de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran períodos mayores a 60 días naturales, el pago de una sola exhibición. En las reestructuras en las que se modifica la periodicidad de pago a períodos menores a los originalmente pactados, para efectos de observar el pago sostenido, se consideran tres amortizaciones consecutivas del esquema original de pagos.

Los créditos con pago único de principal y/o intereses al vencimiento que se reestructuran durante el plazo del crédito o se renuevan en cualquier momento son considerados como cartera vencida.

Los créditos vigentes, distintos a los señalados en el párrafo anterior, que se reestructuran o renuevan sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se consideran vigentes únicamente cuando el acreditado ha cubierto los intereses devengados y el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió cubrir. En caso contrario, se consideran como vencidos en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

De igual forma, si dichos créditos se reestructuran o renuevan durante el transcurso del 20% del plazo original del crédito, se consideran vigentes únicamente cuando el acreditado ha cubierto los intereses devengados y el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió cubrir y éste representa el 60% del monto original del crédito. En caso contrario, se consideran como vencidos en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

No se consideran reestructuras las operaciones que a la fecha de la modificación de las condiciones originales del crédito, presentan cumplimiento de pago de capital e intereses y únicamente se amplían o mejoran las garantías, o se mejora la tasa a favor de la Institución, o se modifica la moneda y se aplica la tasa correspondiente a la nueva moneda o se cambia la fecha de pago, sin que esto implique exceder o modificar la periodicidad de los mismos.

Hasta el 28 de febrero de 2012, los créditos reestructurados registrados en cartera

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

vigente no eran traspasados a cartera vencida, siempre y cuando no se encontraran en los supuestos mencionados en el apartado de traspaso a cartera vencida, antes señalado. En el caso de créditos reestructurados clasificados como vencidos, éstos se traspasaban a cartera vigente hasta que existía evidencia de pago sostenido.

Respecto a los créditos renovados que no liquidaban en tiempo los intereses devengados y el 25% del monto original del crédito, de acuerdo con las condiciones pactadas en el contrato respectivo, éstos se consideraban como vencidos hasta que no existiera evidencia de pago sostenido.

- Compra de créditos

La Institución registra el total de los derechos de cobro adquiridos como cartera de crédito contra la salida de los flujos de efectivo correspondientes, cuando se trata de créditos que no presentan problemas de recuperación a la fecha de adquisición. En el caso de que, de acuerdo con los términos pactados en los contratos de compra respectivos y las condiciones de mercado, existan diferenciales entre los recursos pagados en la operación y el valor contractual de los créditos adquiridos, estos diferenciales se consideran como un sobrepago o un beneficio generado en la transacción, los cuales se registran como un cargo o crédito diferido (una vez disminuido el monto de la estimación constituida), respectivamente, sujetos a amortización en línea recta con base en el plazo de los financiamientos.

Para efectos fiscales, los sobrepagos se deducen en el momento que se pagan y los beneficios se acumulan hasta que existe un incremento real patrimonial para la Institución, por lo que estas partidas generan diferencias para efectos de impuestos diferidos.

n) Estimación preventiva para riesgos crediticios

La Institución constituye la estimación preventiva para riesgos crediticios con base en las reglas de calificación de cartera establecidas en las Disposiciones generales aplicables a las instituciones de crédito (Circular Única para Bancos), emitidas por la CNEV, las cuales establecen metodologías de evaluación y constitución de reservas por tipo de crédito.

Para los créditos comerciales, la metodología establece la evaluación, entre otros aspectos, de la calidad crediticia del deudor y los créditos, en relación con el valor de las garantías o del valor de los bienes en fideicomiso o en esquemas conocidos comúnmente como estructurados, en su caso. Para tal efecto y en términos generales, los créditos comerciales se califican de acuerdo a lo siguiente:

- Aquellos con un saldo superior a cuatro millones de UDIs a la fecha de calificación, se evalúan con base en factores cuantitativos y cualitativos del acreditado y por el tipo de crédito, analizándose los riesgos país, industria, financiero y de experiencia de pago.

- Los créditos restantes (menores a cuatro millones de UDIs), se califican con base en la estratificación de las amortizaciones vencidas, asignándose un grado de riesgo y porcentaje de reserva específico.

Las reglas de calificación de cartera crediticia comercial establecen la evaluación trimestral de los riesgos crediticios y requieren la consideración de la totalidad de los créditos otorgados a un mismo deudor.

Para efectos de la calificación, la cartera crediticia comercial incluye las

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

obligaciones contingentes generadas por operaciones celebradas con cartas de crédito, las cuales se mantienen registradas en cuentas de orden.

A partir del 31 de diciembre de 2011, la estimación preventiva para riesgos crediticios correspondiente a créditos otorgados a entidades federativas y municipios, se calcula con base en la aplicación individual de una fórmula que considera componentes de pérdida esperada, así como variables de exposición al incumplimiento y vencimientos acumulados a la fecha de cálculo.

En el caso de créditos otorgados a organismos descentralizados de las entidades federativas y municipios, con adeudos mayores a novecientas mil UDIs, las reglas de calificación establecen una metodología basada en grados de riesgos asignados por agencias calificadoras autorizadas por la CNBV y la evaluación de garantías. Cuando los créditos no exceden el importe antes señalado, se califican con base en una metodología paramétrica que consiste en segmentar la cartera en períodos de incumplimiento y se les asigna un porcentaje de estimación específico. En el caso de organismos descentralizados con garantía personal expresa de su entidad federativa o municipio, la Institución podrá calcular el monto de sus estimaciones preventivas ajustándose al procedimiento aplicable a las entidades federativas y municipios aplicable a partir del 31 de diciembre de 2011.

A partir de marzo de 2011, la estimación preventiva para riesgos crediticios correspondiente a créditos al consumo no revolventes y créditos a la vivienda se calcula con base en la aplicación individual de una fórmula que considera componentes de pérdida esperada, así como variables de vencimientos en los últimos cuatro meses previos a la calificación y vencimientos acumulados a la fecha de cálculo.

Los aumentos o disminuciones de la estimación preventiva para riesgos crediticios, como resultado del proceso de calificación, se registran en resultados ajustando el Margen financiero, hasta el monto de la estimación reconocida para el mismo tipo de crédito; en caso de excedente, éste se registra en el rubro Otros ingresos (egresos) de la operación.

o) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago

Los bienes adjudicados se registran a su costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor. Para el caso de las adjudicaciones, el costo es el monto que se fija para efectos de la adjudicación, mientras que para las daciones en pago, es el precio convenido entre las partes.

La Institución constituye estimaciones sobre el valor en libros de estos activos, con base en porcentajes establecidos por la CNBV, por tipo de bien (muebles o inmuebles) y en función del tiempo transcurrido a partir de la fecha de la adjudicación o dación en pago.

p) Inmuebles, mobiliario y equipo

En los estados financieros se presenta el valor en libros de estos activos disminuido de la depreciación acumulada. La depreciación se calcula a través del método de línea recta sobre el valor en libros de los bienes con base en las tasas anuales que reflejan la vida útil de los activos. Los gastos de mantenimiento y las reparaciones son registrados en resultados conforme se incurren.

q) Inversiones permanentes

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

- Inversiones de capital de riesgo (empresas promovidas)

Al momento de su adquisición, las inversiones en acciones de empresas promovidas se reconocen por el monto total de los recursos pagados.

El valor de las inversiones en acciones de empresas promovidas se actualiza trimestralmente, a través del método de participación, el cual consiste en reconocer la parte proporcional, posterior a la compra, de los resultados del ejercicio y de otras cuentas del capital contable que reporten los estados financieros de las empresas promovidas, registrándose en los resultados del ejercicio, en el rubro Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas, y en el capital contable, dentro del rubro Resultado por tenencia de activos no monetarios, respectivamente.

Al 31 de Diciembre 2017, los estados financieros de las empresas promovidas utilizados para la valuación de las inversiones corresponden al 31 de diciembre de 2016.

La utilidad o pérdida obtenida en la venta de acciones de empresas promovidas se reconoce en la fecha que se realiza la transacción.

- En compañías asociadas y otras inversiones

Las inversiones en compañías asociadas y otras inversiones de carácter permanente se registran inicialmente a su costo de adquisición y, posteriormente, se valúan utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable.

- r) Activos intangibles amortizables

Los cargos diferidos se amortizan a la tasa del 5% anual sobre el valor en libros.

- s) Deterioro de activos de larga duración

La Institución realiza un análisis anual sobre posibles indicios de deterioro en los activos de larga duración, tangibles e intangibles, incluyendo el crédito mercantil, que pudieran derivar en el reconocimiento de una baja en el valor de dichos activos. Al 31 de Diciembre de 2017, no existen indicios de deterioro en este tipo de activos.

- t) Captación de recursos

Los pasivos por concepto de captación de recursos a través de depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo, así como préstamos interbancarios y de otros organismos, se registran tomando como base el valor contractual de la obligación. Los intereses por pagar se reconocen en resultados, dentro del Margen financiero, conforme se devengan, con base en la tasa de interés pactada.

Los títulos incluidos en la captación tradicional que son parte de la captación bancaria directa, se clasifican y registran conforme a lo siguiente:

- Títulos que se colocan a valor nominal; se registran con base en el valor contractual de la obligación, reconociendo los intereses devengados directamente en resultados.
- Títulos que se colocan a un precio diferente al valor nominal (con premio o a descuento); se registran con base en el valor contractual de la obligación, reconociendo un cargo o crédito diferido por la diferencia entre el valor nominal del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

título y el monto del efectivo recibido por el mismo, el cual se amortiza bajo el método de línea recta durante el plazo del título.

•Títulos que se coloquen a descuento y no devenguen intereses (cupón cero), se valúan al momento de la emisión tomando como base el monto del efectivo recibido. La diferencia entre el valor nominal y el monto mencionado anteriormente se considera como interés, debiendo reconocerse en resultados conforme al método de interés efectivo.

Los depósitos a plazo, colocados mediante pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV), depósitos retirables en días pre-establecidos y certificados de depósito bancario (CEDES) se colocan a su valor nominal. Los pagarés emitidos en el mercado interbancario se colocan a descuento.

Las comisiones pagadas derivadas de los préstamos recibidos por la Institución se registran en los resultados del ejercicio, en el rubro Comisiones y tarifas pagadas, en la fecha en que se generan.

Los gastos de emisión, así como el descuento o premio de la colocación de deuda se registran como un cargo o crédito diferido, según se trate, reconociéndose en resultados del ejercicio como gastos o ingresos por intereses, según corresponda conforme se devenguen, tomando en consideración el plazo de los títulos que le dieron origen.

El premio o descuento por colocación se presenta dentro del pasivo que le dio origen, mientras que el cargo diferido por los gastos de emisión se presenta en el rubro Otros activos.

u) Impuesto a la utilidad

El impuesto a la utilidad causado se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes. Este impuesto representa un pasivo a plazo menor de un año; cuando los anticipos realizados exceden el impuesto determinado del ejercicio, dicho exceso constituye una cuenta por cobrar.

El impuesto diferido se determina bajo el método de activos y pasivos, aplicando la tasa del impuesto sobre la renta (ISR), o bien, del impuesto empresarial a tasa única (IETU), sobre las diferencias que resulten de la comparación de los valores contables y fiscales, pérdidas y créditos fiscales. Los activos por impuestos diferidos se evalúan periódicamente, creando en su caso una estimación sobre aquellos montos por los que no existe una alta probabilidad de recuperación.

En la determinación y registro de impuestos diferidos, la Institución aplica la INIF 8 "Efectos del Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU)", la cual requiere que, para la evaluación, determinación y registro de impuestos diferidos, se realice con base en estimaciones y proyecciones del impuesto sobre la utilidad que se causará en los próximos ejercicios. En este sentido, el Banco y sus subsidiarias fueron clasificados como preponderantemente causantes de ISR.

La tasa del impuesto diferido es la que se establece en las disposiciones fiscales a la fecha de los estados financieros o, en su caso, aquella tasa del impuesto que se causará en la fecha de la reversión de las diferencias temporales con las que se determinó el impuesto diferido, la amortización de las pérdidas fiscales o la aplicación de los créditos fiscales contra el impuesto causado del periodo.

v) Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando: (i) existe una obligación presente (legal o asumida) como resultado de un evento pasado, (ii) es probable que se requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación y (iii) la obligación pueda ser estimada razonablemente.

La Institución registra pasivos contingentes solamente cuando existe una alta probabilidad de salida de recursos.

w) Activos y pasivos en unidades de inversión (UDI's)

Los activos y pasivos denominados en UDI's se presentan en el balance general al valor en pesos de la UDI a la fecha de los estados financieros. Al 31 de Diciembre de 2017, el valor de la UDI fue de \$5.751414 pesos.

x) Cuentas de orden

La Institución registra en cuentas de orden información financiera y no financiera, complementaria a los conceptos que presenta el balance general, principalmente por la apertura de líneas de crédito, cartas de crédito, valores en custodia y administración, valuados a su valor razonable, bienes administrados bajo contratos de fideicomiso (cuando el Banco actúa como fiduciario) y posiciones activas y pasivas generadas por operaciones de reporto. También, se reconocen en cuentas de orden los montos nocionales de los instrumentos financieros derivados que se mantienen contratados.

El patrimonio fideicomitado de los fideicomisos administrados por el Banco en su carácter de fiduciario, se reconoce en cuentas de orden y se valúa con base en los criterios contables para instituciones de crédito.

y) Reconocimiento de intereses

Los intereses que generan las operaciones de crédito vigentes se reconocen y aplican a resultados conforme se devengan. Los intereses moratorios correspondientes a la cartera vencida se registran en resultados al momento de su cobro, llevando el control de su devengamiento en cuentas de orden. Los rendimientos por intereses relativos a los instrumentos financieros se aplican a resultados con base en lo devengado.

La amortización de comisiones cobradas en el otorgamiento inicial de créditos otorgados y por reestructuraciones de créditos, se reconoce como un ingreso por interés.

Los intereses relativos a operaciones pasivas se reconocen en resultados conforme se devengan, independientemente de la fecha de su exigibilidad.

z) Ingresos y gastos por comisiones

Las comisiones cobradas y pagadas se reconocen en resultados en el momento en que se generan o se difieren, dependiendo del tipo de operación que les dio origen.

aa) Resultado por intermediación

Proviene principalmente del resultado por valuación a valor razonable de valores, títulos a recibir o entregar en operaciones de reporto y operaciones derivadas de negociación, así como del resultado por compra-venta de valores, instrumentos financieros derivados y divisas.

ab) Utilidad integral

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

La utilidad integral se compone principalmente por el resultado neto del período más el resultado por tenencia de activos no monetarios, generado por el efecto de valuación de inversiones permanentes en acciones, y el efecto de valuación de las inversiones en valores disponibles para la venta (neto del impuesto diferido correspondiente).

ac) Información por segmentos

La Institución ha identificado los segmentos operativos de sus diferentes actividades, considerando a cada uno como un componente dentro de su estructura interna, con riesgos y oportunidades de rendimiento particulares. Estos componentes son regularmente revisados con el fin de asignar los recursos monetarios adecuados para su operación y evaluación de desempeño.

3. Consolidación de subsidiarias

Al 31 de Diciembre de 2017, el Banco es accionista mayoritario de las siguientes empresas, las cuales prestan servicios conexos o complementarios:

% de participación

Actividades financieras

Afore Inbursa, S.A. de C.V. GFI94.3000%
SOFOM Inbursa, S.A. de C.V., SOFOM, ER GFI91.5830%
Sinca Inbursa, S.A. de C.V. 84.2052%
Banco Standard de Inwestimentos, S.A.99.9999%
FC Financial, S.A. de C.V.Sofom ER GFI99.9999%

Actividades complementarias

Inmobiliaria Inbursa, S.A. de C.V.99.9999%

INTEGRACIÓN DE LOS PRINCIPALES RUBROS
(cifras en millones de pesos)

- Disponibilidades

Al 31 de Diciembre de 2017, este rubro se integra como sigue:

Depósitos en Banxico (a)\$13,196
Operaciones de divisas 24/48 horas (b)3,450
Efectivo2,124
Depósitos en bancos nacionales y del extranjero2,453
Otras disponibilidades22
Call Money -
\$21,245

a) Depósitos en Banxico

Al 31 de Diciembre de 2017, los saldos de los depósitos mantenidos en Banxico se integran de la siguiente manera:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cuentas especiales (1)

Depósitos de regulación monetaria \$13,037

Intereses devengados 7

Subastas

Subastas TIIE

Intereses devengados

Cuentas corrientes

Depósitos en dólares americanos 152

\$13,196

(1) Banxico requiere a las instituciones de crédito constituir depósitos de regulación monetaria, los cuales se determinan en función de la captación tradicional en moneda nacional. Estos depósitos tienen una duración indefinida, ya que Banxico indicará la fecha para su retiro y devengan intereses con base en la Tasa Ponderada de Fondeo Bancario.

b) Depósitos a la vista

Estos depósitos corresponden a inversiones del coeficiente de liquidez y excedentes de la tesorería, los cuales están denominados en dólares americanos. Al 31 de Diciembre de 2017, la Institución no mantiene depósitos a la vista.

c) Operaciones de divisas 24/48 horas

Se refieren a operaciones de compra-venta de divisas, cuya liquidación se efectúa en un plazo no mayor a dos días hábiles y su disponibilidad se encuentra restringida hasta la fecha de su liquidación. Al 31 de Diciembre de 2017, el saldo de estas operaciones se integra a continuación:

Entrada (salida) disponibilidades en moneda extranjera

Tipo de cambio promedio pactado Cuenta liquidadora (acreedora) deudora en moneda nacional

Compras de dólares americanos U\$209,500,000.00 \$19.6524 \$4,117

Ventas de dólares americanos (34,017,258.89) 19.6597 \$ (669)

U\$ 175,482,741.11 \$ 3,448

Tipo de cambio de cierre (pesos) 19.6629

Posición neta en moneda nacional \$ 3,450

Al 31 de Diciembre de 2017, las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras se presentan en el rubro Otras cuentas por cobrar y Acreedores por liquidación de operaciones, respectivamente.

d) Call Money

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

Al cierre del 31 de Diciembre de 2017, no hubo operaciones de Call Money.

- Cuentas de margen

Los depósitos en cuentas de margen son necesarios para que la Institución realice operaciones con contratos de derivados en bolsas o mercados reconocidos (futuros), encontrándose restringidos en cuanto a su disponibilidad hasta el vencimiento de las operaciones que les dieron origen. Estos depósitos se realizan para procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a las operaciones derivadas celebradas por la Institución. Al 31 de Diciembre de 2017, el margen de futuros se integra a continuación:

Enviado

Chicago Mercantil Exchange (CME) \$241
Mercado Mexicano de Derivados (Mexder) -

Recibido

Swaps Listados (Mexder) -

-Inversiones en valores

Al 31 de Diciembre de 2017, las inversiones en valores se integran como sigue:

a) Títulos para negociar

Costo	Intereses devengados	Resultado por valuación	Valor razonable
Deuda corporativa	\$3,815\$62\$81	\$3,958	
Deuda bancaria	7,68841-7,729		
Certificados bursátiles	14,946183	(45)	15,084
Certificado de deposito	----		
Acciones	4,179-2,6666,845		
Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES)	14,60167	(4)	14,663
PRLV	----		
BREMS	5,3044	-5,308	
GUBERNAMENTAL	2,691571742,921		
\$53,224\$414\$2,871\$56,509			

b) Títulos disponibles para la venta

Al 31 de Diciembre de 2017, el Banco mantiene posiciones de títulos disponibles para la venta, los cuales se integran por:

Gubernamental	417	
Bancaria		8
\$ 425		

c) Títulos conservados a vencimiento

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

Al 31 de Diciembre de 2017, el Banco no mantiene posiciones de títulos conservados al vencimiento.

- Deudores por reporto

Al 31 de Diciembre de 2017, los deudores por operaciones de reporto se integran como sigue:

Precio pactado (1)	
Premio devengado	\$9,000
Menos:	
Colaterales vendidos o dados en garantía (1) (2)	
Premio devengado	(853)
	\$8,147

(1) Al 31 de Diciembre de 2017, el plazo promedio de las operaciones de reporto es de 3 días.

(2) Al 31 de Diciembre de 2017, este concepto corresponde a operaciones de reporto en las que la Institución actuó como reportada, es decir, se recibió financiamiento, otorgándose como garantía instrumentos financieros que a su vez fueron recibidos como garantía en otras operaciones de reporto (actuando la Institución como reportadora). El tipo de instrumentos objeto de las transacciones, se analiza como sigue:

Bonos de desarrollo del Gobierno Federal (BONDES)	
Certificado bursátil	
Bonos IPAB\$	853
-	
-	
CETES	
Bonos-	
-	
Udibonos-	
	853
Ajuste por valuación a valor razonable	-
Valor reconocido en cuentas de orden\$	853

b) Premios ganados y pagados

Al 31 de Diciembre de 2017, el monto de los premios cobrados y pagados por operaciones de reporto, es el siguiente:

Premios ganados (reportadora)	\$670
Premios pagados (reportada) (448)	
	\$222

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

c) Colaterales recibidos por la entidad

Al 31 de Diciembre de 2017, los colaterales recibidos por la Institución con motivo de la celebración de operaciones de reporto, se integran como sigue:

Bonos de desarrollo del Gobierno Federal (BONDES)\$	5,000	
CETES		
Certificado Bursátil		
Bonos IPAB		
Bono		
Udibono-		
-		
	4,000	
-		
	9,000	
Ajuste por valuación a valor razonable		-
Valor reconocido en cuentas de orden\$	9,000	

- Operaciones con instrumentos derivados

Al 31 de Diciembre de 2017, la posición vigente que compone este rubro es la siguiente:

Registros contables	Compensación de saldos		
Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Derivados de negociación			
Futuros\$	\$2,720	\$2,812	-\$91
Contratos adelantados	74,428	77,780	8934,245
Warrants de compra			
Opciones			
405			405
Swaps			
Negociación	77,148	80,997	
	893		4,742
De divisas	52,582	56,991	1564,565
De tasas - Dólares americanos	21,338	19,909	2,6871,260
De tasas - Moneda nacional	42,769	41,672	2,9051,808
116,689	118,572	5,747	7,633
\$193,837	\$199,570	\$6,641	\$12,374

Swaps			
Cobertura			
De divisas	19,884	32,688	-12,804
De tasas - Dólares americanos			----
De tasas - Moneda nacional	14,906	12,094	2,812-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

34,79044,7822,81212,804
\$228,628\$244,352\$9,453\$25,178

a) Futuros

Al 31 de Diciembre de 2017, la posición en número de contratos de las operaciones de futuros de divisas celebrados con el CME y el MexDer, respectivamente, está integrada de la siguiente manera:

	No. de contratos	
CME	MexDer	Vencimiento
Compra	5,525	Marzo 2018

Al 31 de Diciembre de 2017, las posiciones de futuros en CME y MEXDER están referidas a un valor nocional de \$2,763 y \$ 0 respectivamente

b) Contratos adelantados (forwards)

Al 31 de Diciembre de 2017, las operaciones de contratos adelantados, atendiendo a su naturaleza y vencimiento, se integran como sigue:

Fecha de	Vencimiento	Importe dólares americanos	Precio pactado	Valor razonable	Utilidad (pérdida) en valuación
Compra					
Enero 2018	804,000,000	15,246	15,865	619	
Marzo 2018	651,275,000	12,759	12,877	118	
Abril 2018	2,000,000	3940		1	
Mayo 2018		2,000,000	3940		1
Junio 2018	17,000,000	328	346	18	
Julio 2018	4,000,000	778	837		
Agosto 2018	40,000,000	785	817	32	
Diciembre 2018	10,000,000	203	2096		
Abril 2019	2,000,000	41	431		
	1,532,275,000\$	29,518\$		30,320	802

Venta

Enero 2018	804,000,000	15,232	15,864		(633)
Febrero 2018	79,752,536	1,522	1,572		(51)
Marzo 2018	694,275,000	13,599	13,734		(135)
Mayo 2018	93,039,875	1,822	1,849		(27)
Junio 2018	17,000,000	329	346	(17)	
Julio 2018	130,896,934	2,509	2,607		(99)
Agosto 2018	40,000,000	910	823	86	
Septiembre 2018	420,000,000	7,984	8,599		(615)
Diciembre 2018	10,000,000	203	209		(6)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

Diciembre 2020117,196,4462,3042,659 (354)

2,171,767,899\$ 46,413\$ 48,263 (1,850)
Flujo Inicial FWD(2,304)
Neto\$(3,352)

c) Swaps

Al 31 de Diciembre de 2017, la posición de swaps se analiza como sigue:

Monto de referencia	Valor presente flujos a recibir	Valor presente flujos a entregar	Valuación neto
Negociación			
Swaps de divisas			
Peso-dólar americano	49,27652,582\$	56,991	(4,409)
Dólar Americano-Peso			
Swaps de tasas			
Dólar americano	42,74121,33819,909	1,429	
Moneda nacional	110,52142,76941,672	1,097	
\$202,538\$116,689\$118,572\$	(1,883)		

Monto de Referencia	Valor presente flujos a recibir	Valor presente flujos a entregar	Valuación neto
Cobertura			
Swaps de divisas			
Peso-dólar americano	\$19,817\$19,884\$	32,687\$	(12,803)
Swaps de tasas			
Dólar americano			
Moneda nacional	43,49614,90612,094	2,812	
\$63,314\$34,790\$44,781\$	(9,991)		

Las operaciones con instrumentos derivados que efectúa el Banco conllevan riesgos de liquidez, mercado, crédito y legales. Para reducir la exposición a los riesgos señalados, el Banco tiene establecidos procedimientos y políticas de administración de riesgos.

- Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros

Al 31 de Diciembre de 2017, el efecto por valuación y su amortización, se analiza como sigue:

Saldo 31-dic-16Septiembre 2017 efecto diferido
Saldo

Portafolio de créditos en tasa fija - pesos\$	84\$	(16)\$68
Portafolio de créditos en tasa fija - dólares	287(90)	197
Portafolio de créditos en tasa flotante - dólares		(29)
10	(19)	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Portafolio de créditos ineficientes en 2011	305 (4)	301	
Designación Cobertura Septiembre 2017	(4)		(4)
\$647\$ (104)\$543			
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo.			

Los depósitos en garantía en operaciones con contratos de derivados en mercados no reconocidos, principalmente con instrumentos swaps, son requeridos para procurar el cumplimiento de las obligaciones de las contrapartes que participan en dichas operaciones. Al 31 de Diciembre de 2017, el saldo deudor neto por este concepto ascienden a \$12,939

- Cartera de crédito

a) Integración de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito

Al 31 de Diciembre de 2017, la cartera de crédito se integra como sigue:

	Cartera vigente	Cartera vencida					
Concepto	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	
Consumo	\$46,980		624	\$47,604	\$3,083	\$110\$3,193	
Descuentos	9366-9,366		213 -		213		
Quirografarios	21,848		514	22,362		177 -	
Prendarios	347		2	349---			
Simple y cuenta corriente		160,916	1,594	162,510		4,010	
Habilitación o avío		8,083		45	8,128---		
Vivienda	6,167		40	6,207		623	
Arrendamiento		60 -		60		30 -	
Reestructurada	23,954		140	24,094		359	
Redescuento		102 -		102 ---			
PUENTE	-		--				
	\$277,823	\$2,959	\$280,782	\$8,495	\$201\$8,696		

b) Integración de la cartera por moneda

Al 31 de Diciembre de 2017, el análisis de la cartera de crédito por moneda es el siguiente:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	
UDIs			
Total			
Cartera de crédito vigente:			
Consumo	\$ 47,604	\$ -	47,604
Descuento	6,915	2,451-9,366	
Quirografarios	6,864	15,498-22,362	
Prendarios	350	--	350
Simple y cuenta corriente	84,333	78,177-	162,510
Habilitación o avío	8,113	16	8,128

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

Vivienda	6,206-16,207			
Arrendamiento		59 0	60	
Reestructurada	14,2869,807		1	24,094
Redescuento		87 14-	102	
PUENTE----				
	174,817105,9632280,782			
Carta de crédito vencida:				
Consumo	3,193--	3,193		
Descuento		211 2-	213	
Quirografarios		177 -	177	
Prendarios---		-		
Simple y cuenta corriente	1,676		2,404 -	4,081
Vivienda	635 --		635	
Arrendamiento		30 --	30	
Reestructurada		298	69 -	367
Redescuento----				
	6,0442652-8,696			
	\$180,861\$108,615\$2\$289,478			

-Créditos otorgados a entidades financieras

Al 31 de Diciembre de 2017, los financiamientos otorgados a entidades financieras por tipo de moneda, se analizan como sigue:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera
Total		
Cartera de crédito vigente y vencida:		
Interbancarios	\$-\$-\$-	
A entidades financieras no bancarias	5,0453,3378,382	
	\$5,045\$3,337\$8,382	

Al 31 de Diciembre 2017, no se tiene saldo de cartera vencida a cargo de entidades financieras.

- Créditos otorgados a entidades gubernamentales

Al 31 de Diciembre de 2017, los financiamientos otorgados a entidades gubernamentales por tipo de moneda, se analizan como sigue:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera
Total		
Cartera de crédito vigente y vencida:		
Al Gobierno Federal o con su garantía	\$-\$-\$-	
A Estados y Municipios o con su garantía	18,711-18,711	
A organismos descentralizados o desconcentrados	-5,6635,663	
	\$18,711\$5,663\$24,374	

c) Límites de operación

La CNBV y la Ley de Instituciones de Crédito establecen límites que deben observar las instituciones de crédito al efectuar operaciones de crédito, los principales son los siguientes:

* Financiamientos que constituyen riesgo común

Los créditos otorgados a una misma persona o grupo de personas que, por representar un riesgo común, se consideren una sola, deben ajustarse al límite máximo que resulte de aplicar la siguiente tabla:

Límite en porcentaje sobre el capital básico	Nivel de capitalización de los financiamientos
12%	De más del 8% y hasta el 9%
15%	De más del 9% y hasta el 10%
25%	De más del 10% y hasta el 12%
30%	De más del 12% y hasta el 15%
40%	De más del 15%

Los financiamientos que cuentan con garantías incondicionales e irrevocables, que cubran el principal y accesorios, otorgadas por una institución o entidad financiera del exterior que tenga calificación mínima de grado de inversión, entre otras cosas, pueden exceder el límite máximo aplicable a la entidad de que se trate, pero en ningún caso pueden representar más del 100% del capital básico de la Institución, por cada persona o grupo de personas que constituyan riesgo común. Al 31 de Diciembre de 2017, el Banco cumple con los límites antes descritos.

* Créditos otorgados a partes relacionadas

La LIC establece límites para el otorgamiento de financiamientos a partes relacionadas, señalándose que la suma total de los montos de créditos dispuestos, más las líneas de apertura de crédito irrevocable otorgados a entidades relacionadas no podrá exceder el 50% de la parte básica del capital neto. Al 31 de Diciembre de 2017, los saldos de los préstamos otorgados a partes relacionadas no exceden este límite.

* Otros límites para financiamientos

La sumatoria de los financiamientos otorgados a los 3 mayores deudores, aquellos prestados exclusivamente a instituciones de banca múltiple y los dispuestos por entidades y organismos integrantes de la administración pública federal paraestatal, incluidos los fideicomisos públicos, no pueden exceder del 100% del capital básico de la Institución.

- Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al 31 de Diciembre de 2017, la estimación preventiva para riesgos crediticios se analiza como sigue:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Por cartera de crédito comercial \$4,971
Por créditos al consumo 6,401
Por créditos a la vivienda 304
Adicional 70
\$11,746

- Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

Al 31 de Diciembre de 2017, este rubro se integra de la siguiente manera:

Inversión	Depreciación acumulada		
Tasas			
Inmuebles	\$448	\$236	5%
Mobiliario y equipo de oficina	746	370	10%
Equipo de cómputo electrónico	1,288	1,049	30%
Maquinaria y equipo	-	-	10%
Equipo de transporte	382	325	5%
Terreno	407	-	
Bienes en Arrendamiento Puro		897	
Otros	118		
	3,935	\$2,054	
	\$1,881		

- Otros activos, cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles, neto

Al 31 de Diciembre de 2017, este rubro se integra por los siguientes conceptos:

Licencias de software	\$936		
Crédito mercantil	1,511		
Sobreprecio en operaciones de créditos (a)	-		
Descuentos por amortizar en títulos colocados			-
Cargos Diferidos			705
Pagos Anticipados	988		
Otros		-	
	4,140		
Amortización de licencias de software (530)			
\$ 3,610			

La amortización cargada a resultados al 31 de Diciembre de 2017, por concepto de licencias de software ascendió a \$ 7.

- Captación tradicional

a) Depósitos de exigibilidad inmediata

Al 31 de Diciembre de 2017, los depósitos de exigibilidad inmediata se analizan de la siguiente manera:

Cuentas de cheques	
Moneda nacional	Moneda extranjera
valorizada	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Total

Con intereses \$101,356\$3,347\$104,703
Sin intereses 1,872 12 1,884
\$103,228\$3,359\$106,587

Al 31 de Diciembre de 2017, los intereses a cargo generados por los depósitos de exigibilidad inmediata ascendieron a \$ 5,050.

b) Depósitos a plazos

Dentro de este rubro se presentan depósitos a plazo fijo, depósitos de empresas y bancos extranjeros y PRLV's. Para los depósitos en moneda nacional la tasa de interés se encuentra referenciada con las tasas de interés de los CETES y con la tasa interbancaria de equilibrio (TIIE). Para los depósitos en moneda extranjera la tasa de referencia es la Libor.

Al 31 de Diciembre de 2017, este rubro se integra de la siguiente forma:

Depósitos a plazo fijo:

Dólares americanos (1) \$197
UDI's (2) 447
UDI's (1) 576
Moneda nacional (1) 1,595
Moneda nacional (2) 7,000
9,815
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento
Colocados a través de mercado (2) -
Colocados a través de ventanilla (1) 11,281
11,281
Depósitos retirables en días preestablecidos (1) 10,679
\$31,775

(1) Colocados con el público en general.

(2) Colocados en el mercado de dinero.

Al 31 de Diciembre de 2017, los vencimientos a plazo menor de un año ascienden a \$250.

Al 31 de Diciembre de 2017, los intereses a cargo generados por los depósitos a plazo ascienden a \$2,654

Cuando las instituciones de crédito constituyen depósitos o reciben préstamos de sus clientes o captan recursos de una persona o grupos de personas que se consideren como una misma, en una o más operaciones pasivas a cargo, y que representen más del 100% del capital básico, deben dar aviso a la CNBV al día hábil siguiente. En este sentido, al 31 de Diciembre de 2017, el Banco no excede este límite.

c) Títulos de crédito emitidos

Al 31 de Diciembre, los títulos de créditos emitidos correspondientes a certificados bursátiles, se integran como sigue:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

BANCO INBURSA

Emisión Número de títulos Tasa de interés Saldo

Primer Programa

Binbur 14-330,000,000 7.62% 3,011

Binbur 14-45,000,000 7.62% 502

35,000,000 \$ 3,513

Segundo Programa

Binbur 14-550,000,000 7.80% 5,012

50,000,000 \$ 5,012

Tercer Programa

Binbur 14-7100,000,000 7.00% 10,183

Binbur 14-716,580,642 7.00% 1,688

Binbur 14-730,820,624 7.00% 3,138

Binbur 1552,000,000 7.80% 5,212

Binbur 1630,000,000 7.63% 3,011

Binbur 16-217,424,750 7.74% 1,752

Binbur 16-324,471,150 7.82% 2,449

Binbur 16-45,528,850 7.85% 553

Binbur 16-530,021,860 7.81% 3,009

Binbur 16-610,196,111 7.86% 1,022

Binbur 1719,179,376 7.90% 1,923

336,223,363 \$ 33,940

TOTAL 421,223,363 \$ 42,466

BONOS BANCARIOS

Emisión

BINBM 374.3750% \$ 19,717

BINBUR 4.1254.1250% \$ 14,890

CF CREDIT

Segundo programa

CF CREDI 15 50,000,000 7.68% \$ 5,018

CF CREDI 0011750,000,000 7.53% 5,027

CF CREDI 0021750,000,000 7.38% 5,017

CF CREDI 0031731,000,000 7.53% 3,116

181,000,000 \$ 18,178

TOTAL

95,251

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

El 30 de junio de 2010, mediante oficio 153/3618/2010, la CNBV otorgó la inscripción preventiva en el Registro Nacional de Valores a los títulos a ser emitidos por la Institución al amparo del "Programa revolvente de certificados bursátiles bancarios, certificados de depósito bancario de dinero a plazo, pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y bonos bancarios", con un monto autorizado de \$50,000 o su equivalente en UDIS, sin que el monto conjunto de las emisiones vigentes en cualquier fecha pueda exceder el autorizado.

Cada emisión de valores que se realice mediante el programa contará con sus propias características, el precio de emisión, el monto total de cada emisión, el valor nominal, la fecha de emisión y liquidación, el plazo, la fecha de vencimiento, la tasa de interés y la periodicidad del pago de intereses o (en su caso) la tasa de descuento correspondiente, entre otras, serán acordadas por el emisor con el intermediario colocador y se darán a conocer al público al momento de cada emisión en el suplemento Informativo correspondiente.

Al 31 de Diciembre de 2017, estas emisiones representan el 25% del total del monto autorizado.

El 01 de febrero de 2013, mediante oficio 153/6117/2013, la CNBV otorgó la inscripción preventiva en el Registro Nacional de Valores a los títulos a ser emitidos por la Institución al amparo del "Programa revolvente de certificados bursátiles bancarios, certificados de depósito bancario de dinero a plazo, pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y bonos bancarios", con un monto autorizado de \$30,000 o su equivalente en UDIS, sin que el monto conjunto de las emisiones vigentes en cualquier fecha pueda exceder el autorizado.

Al 31 de Diciembre de 2017, estas emisiones representan el 55% del total del monto autorizado.

El 23 de septiembre de 2014, mediante oficio 153/107353/2014, la CNBV otorgó la inscripción preventiva en el Registro Nacional de Valores a los títulos a ser emitidos por la Institución al amparo del "Programa revolvente de certificados bursátiles bancarios, certificados de depósito bancario de dinero a plazo, pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y bonos bancarios", con un monto autorizado de \$100,000 o su equivalente en UDIS, sin que el monto conjunto de las emisiones vigentes en cualquier fecha pueda exceder el autorizado.

Al 31 de Diciembre de 2017, estas emisiones representan el 33% del total del monto autorizado

Al 31 de Diciembre de 2017, los intereses a cargo generados por los certificados bursátiles bancarios ascienden a \$6,786 y los gastos de emisión ascienden a \$92.

- Préstamos interbancarios y de otros organismos

Este rubro se integra de créditos recibidos de instituciones financieras y organismos gubernamentales a tasas vigentes en el mercado.

Al 31 de Diciembre de 2017, este rubro se integra de la siguiente manera:

Capital InterésTotal

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

De exigibilidad inmediata	\$	6	-
\$ 6			
A corto plazo			
Préstamos en moneda nacional			
Préstamos banca múltiple			
Subastas Banxico	7502	752	
NAFIN	--	-	
Otros organismos	272	2	274
Préstamos en moneda extranjera			
NAFIN	1414		
Préstamos banca múltiple			
Suma	\$ 1,036\$ 4\$	1,040	
A largo plazo			
Préstamos en moneda nacional			
NAFIN	\$ 17,934\$ 70\$	18,004	
Sociedad Hipotecaria Federal	11,500	11,511	
BANOBRAS	16,140	616,200	
Cartera descontada (FIRA)	--		
Préstamos en moneda extranjera			
Préstamos banca múltiple	---		
Suma	35,573	14135,714	
Total	\$ 36,616\$ 145		
\$	36,761		

Al 31 de Diciembre de 2017, los intereses a cargo generados por los préstamos interbancarios ascienden a \$2,030.

Al 31 de Diciembre de 2017, no se tienen garantías otorgadas por los financiamientos recibidos.

- Impuesto sobre la renta (ISR)

El Banco está sujeto al pago del ISR, siendo la tasa del impuesto aplicable al ejercicio de 2017 del 30%.

- Acreedores por colaterales recibidos en efectivo.

Los depósitos en garantía en operaciones con contratos de derivados en mercados no reconocidos, principalmente con instrumentos swaps, son requeridos para procurar el cumplimiento de las obligaciones de las contrapartes que participan en dichas operaciones. Al 31 de Diciembre de 2017, el saldo deudor neto por este concepto ascienden a \$12,939

- Compromisos y contingencias

a) Arrendamientos

El Banco mantiene celebrados diversos contratos de arrendamiento de las oficinas en donde se concentran sus actividades corporativas, de los locales que ocupan sus sucursales, así como de áreas de estacionamiento y equipo de cómputo. Algunas de estas operaciones son celebradas con compañías afiliadas, las cuales se consideran poco significativas con relación a los estados financieros tomados en su conjunto.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Respecto a los pagos por concepto de renta que se realizarán en los próximos cinco años, de acuerdo con los contratos de arrendamiento vigentes al 31 de Diciembre de 2017, la administración estima que éstos ascenderán a \$1,460.

b) Compromisos crediticios

- Cartas de crédito y deudor por aval

Como parte de su actividad crediticia, la Institución otorga cartas de crédito a sus clientes, las cuales pueden generar compromisos de pago y cobro en el momento que se ejerzan. Algunas de estas operaciones se encuentran celebradas con partes relacionadas. Al 31 de Diciembre de 2017, el saldo de las cartas de crédito y el deudor por aval otorgadas por el Banco asciende a \$24,100 y \$0 respectivamente.

c) Líneas de crédito

La Institución mantiene líneas de crédito otorgadas a sus clientes sobre las cuales, en algunos casos, las disposiciones correspondientes aún no han sido ejercidas. En este sentido, al 31 de Diciembre de 2017, el monto de las líneas de crédito otorgadas por la Institución asciende a \$68,802

- Capital contable

a) Capital social

Al 31 de Diciembre de 2017, el capital social autorizado se integra por 900,000,000 de acciones Serie "0". Las acciones representativas del capital social son nominativas y tienen valor nominal de diez pesos cada una.

Al 31 de Diciembre de 2017, el capital social nominal pagado asciende a \$8,344.

De conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, el capital social mínimo pagado para las instituciones de crédito debe ser el equivalente a 90 millones de UDI's. Al 31 de Diciembre de 2017, el Banco cumple adecuadamente con este requerimiento.

b) Restricciones al capital contable

- Tenencia accionaria

No podrán participar en forma alguna en el capital social, personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad. Tampoco podrán hacerlo las entidades financieras del país, incluso las que forman parte del respectivo grupo, salvo cuando actúen como inversionistas institucionales, en términos del artículo 19 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.

Cualquier persona física o moral podrá adquirir mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, el control de acciones de la serie "0" del capital social de una institución de banca múltiple, en el entendido de que dichas operaciones deberán obtener la autorización previa de la SHCP, con opinión favorable de la CNBV.

- Reducción de capital
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

En caso de reducción del capital social, el reembolso a los accionistas que exceda al monto de las aportaciones actualizadas de acuerdo con los procedimientos establecidos por la Ley del ISR, estará sujeto al pago del impuesto a la tasa vigente en la fecha de la reducción.

- Información por segmentos

Los resultados correspondientes a los principales segmentos de operación de las subsidiarias más significativas del banco son los que se indican a continuación. Las cifras que se presentan, se integran con una clasificación distinta a la utilizada para la formulación de los estados financieros, ya que se agrupan, mediante la combinación de registros operativos y contables.

a) Operación crediticia

Ingresos

Intereses de créditos \$ 28,561
Cambios y UDIS 429
Comisiones por otorgamiento inicial de crédito 192
Comisiones cobradas 4,614
Otros ingresos de la operación 1,316
Valuación SWAPS de cobertura -
Valuación derivados de cobertura (posición primaria)
35,112

Egresos

Cambios y UDIS 73
Estimaciones sobre cartera de crédito 10,053
Intereses de captación 16,570
Comisiones pagadas 1,881
Otros egresos de la operación 836
Valuación SWAPS de cobertura 19
Valuación derivados de cobertura (posición primaria) 175
29,607
Resultado por operaciones de crédito \$ 5,505

b) Operación de mercado de dinero y capitales.

Ingresos

Intereses generados por inversiones \$7,559
Intereses y premios de valores en reporto 672
Dividendos cobrados 18
Comisiones cobradas 523
Resultados realizados por operaciones con valores 6,945
Resultados por valuación de inversiones en valores 2,406
18,123

Egresos

Intereses y premios por reporto 448
Comisiones pagadas 92
Resultados realizados por operaciones con valores -
Resultados por valuación de inversiones en valores -

540

Resultado por operaciones de mercado de dinero y capitales \$17,583

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

c) Operación con derivadas y divisas		
Resultados realizados por operaciones cambiarias	(4,148)	
Resultados por valuación de operaciones cambiarias	919	
Resultados realizados por operaciones financieras derivadas		4,185
Resultados por valuación de operaciones financieras derivadas		(52)
\$ 904		

Conciliación de cifras

Operación crediticia	5,505
Operación mercado de dinero y capitales	17,583
Operación con derivadas y divisas	904
Resultado por posición monetaria, neto-	
Comisiones cobradas por administración de cuentas de retiro	1,082
Otras comisiones cobradas y pagadas, neto	
RESULTADO DE OPERACIÓN SIN GASTOS DE ADMINISTRACION	\$25,074

Gastos de administración y promoción \$(8,025)

RESULTADO DE LA OPERACIÓN \$17,049

Índice de capitalización

Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	25,264
2	Resultados de ejercicios anteriores	48,256
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	23,527
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	97,048
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1,483
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	44
10	(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

15Plan de pensiones por beneficios definidos
16
(conservador)Inversiones en acciones propias
17
(conservador)Inversiones recíprocas en el capital ordinario
18
(conservador)Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)
19
(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%)
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 mas 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 nacionales19,867
Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)
Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada-
Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)
Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales
Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas
Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo19,867
Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión-
Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias
Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones
Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados
Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas
Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas
Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes
Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos

27Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica
28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 121,394
29Capital común de nivel 1 (CET1)75,653
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima
31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables
32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo aplica
33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1
34Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 0

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) 75,653

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

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

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

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

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

50 Reservas -

51 Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios -

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52

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

53

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

emitidoNo aplica

56Ajustes regulatorios nacionales

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2-

58Capital de nivel 2 (T2)-

59Capital total (TC = T1 + T2)75,653

60Activos ponderados por riesgo totales407,665

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)18.56%

62Capital de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)18.56%

63Capital Total
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)18.56%

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)7.0%

65del cual: Suplemento de conservación de capital2.5%

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica

67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)No aplica

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)11.56%

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

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

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

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

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

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

73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica

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

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

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

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

-

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada3,221

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)-

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

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)-

II.1 Cifras del Balance General

Referencia de los rubros del balance general Rubros del balance generalMonto presentado
en el balance general individual

Activo	387,588		
BG1Disponibilidades		17,957	
BG2Cuentas de margen			254
BG3Inversiones en valores			48,789
BG4Deudores por reporto			2,863
BG5Préstamo de valores			-
BG6Derivados	9,121		
BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros			
494			
BG8Total de cartera de crédito (neto)			272,213
BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización			
-			
BG10Otras cuentas por cobrar (neto)			17,247
BG11Bienes adjudicados (neto)			1,955
BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)			1,853
BG13Inversiones permanentes		10,673	
BG14Activos de larga duración disponibles para la venta			
-			
BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)			-
BG16Otros activos		4,169	
Pasivo	285,485		
BG17Captación tradicional		226,788	
BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos			
27,460			
BG19Acreedores por reporto			-
BG20Préstamo de valores			-
BG21Colaterales vendidos o dados en garantía			-
BG22Derivados	17,696		
BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros			
-			
BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización			
-			
BG25Otras cuentas por pagar		11,941	
BG26Obligaciones subordinadas en circulación			-
BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)			342
BG28Créditos diferidos y cobros anticipados			1,258
Capital contable	102,103		
BG29Capital contribuido		25,264	
BG30Capital ganado		73,293	
Cuentas de orden	2,067,532		
BG31Avales otorgados			-
BG32Activos y pasivos contingentes			-
BG33Compromisos crediticios		87,194	
BG34Bienes en fideicomiso o mandato			378,761

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	404,086
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	9,850
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
	6,986	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
	-	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
	1,816	
BG41	Otras cuentas de registro	1,178,839

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto

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

Activo		
Crédito mercantil	8	1,483 BG16
Otros Intangibles	9	- BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	
BG27		
Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	
Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	
Inversiones en acciones de la propia institución	16	
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	
Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	
Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	
Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	
		18,093
Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	
BG27		
Reservas reconocidas como capital complementario	50	
BG8		
Inversiones en deuda subordinada	26 - B	
BG3		
Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	
Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	
Inversiones en capital de riesgo	26 - F	
BG13		
Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	
		1,694 BG13
Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	
Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	
Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	
Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	
Pasivo		
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado¹⁵
 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos¹⁵
 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores²¹
 Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R31
 Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico²³³
 Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S46
 Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario⁴⁷
 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados^{26 - J}
 Capital contable
 Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q1
 25,264 BG29
 Resultado de ejercicios anteriores²
 48,256 BG30
 Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable^{3-1,025} BG30
 Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores³
 24,552 BG30
 Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R31
 Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S46
 Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable^{3, 11}
 Efecto acumulado por conversión^{3, 26 - A}
 Resultado por tenencia de activos no monetarios^{3, 26 - A}
 Cuentas de orden
 Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas^{26 - K}
 Conceptos regulatorios no considerados en el balance general
 Reservas pendientes de constituir¹²
 Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)^{26 - C}
 Operaciones que contravengan las disposiciones^{26 - I}
 Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes^{26 - M}

III. ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGOS TOTALES

TABLA III.1 POSICIONES EXPUESTAS A RIESGO DE MERCADO POR FACTOR DE RIESGO

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1,712	21,401
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	719	58
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	11,733	939
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	12	146
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BINBUR

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal		23,047
1,844		
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio		
6,335	507	
Posiciones en Oro	1	0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	58,256	4,660
Requerimiento de capital por impacto Gamma		0
0		
Requerimiento de capital por impacto Vega		26
2		

TABLA III.2 POSICIONES EXPUESTAS A RIESGO DE CRÉDITO POR GRUPO DE RIESGO

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	11,016	--
Grupo I (ponderados al 10%)	--	--
Grupo I (ponderados al 20%)	1018	--
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 10%)	--	--
Grupo III (ponderados al 11.5%)	--	--
Grupo III (ponderados al 20%)	3,354	268
Grupo III (ponderados al 23%)	--	--
Grupo III (ponderados al 50%)	--	--
Grupo III (ponderados al 57.5%)	--	--
Grupo III (ponderados al 100%)	10,082	807
Grupo III (ponderados al 115%)	--	--
Grupo III (ponderados al 120%)	--	--
Grupo III (ponderados al 138%)	--	--
Grupo III (ponderados al 150%)	--	--
Grupo III (ponderados al 172.5%)	--	--
Grupo IV (ponderados al 0%)	--	--
Grupo IV (ponderados al 20%)	7,082	567
Grupo V (ponderados al 10%)	--	--
Grupo V (ponderados al 20%)	--	--
Grupo V (ponderados al 50%)	2,388	191
Grupo V (ponderados al 115%)	--	--
Grupo V (ponderados al 150%)	--	--
Grupo VI (ponderados al 20%)	--	--
Grupo VI (ponderados al 50%)	1028	--
Grupo VI (ponderados al 75%)	50	--
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,052	644
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%)	--	--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo VII_A (ponderados al 20%) 66053
 Grupo VII_A (ponderados al 23%) --
 Grupo VII_A (ponderados al 50%) 1189
 Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) --
 Grupo VII_A (ponderados al 100%) 130,20010,416
 Grupo VII_A (ponderados al 115%) 1,11989
 Grupo VII_A (ponderados al 120%) --
 Grupo VII_A (ponderados al 138%) --
 Grupo VII_A (ponderados al 150%) 72058
 Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) --
 Grupo VII_B (ponderados al 0%) --
 Grupo VII_B (ponderados al 20%) 79263
 Grupo VII_B (ponderados al 23%) --
 Grupo VII_B (ponderados al 50%) --
 Grupo VII_B (ponderados al 57.5%) --
 Grupo VII_B (ponderados al 100%) 51,5074,121
 Grupo VII_B (ponderados al 115%) 2,094168
 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 125%) --
 Grupo IX (ponderados al 100%) 10,384831
 Grupo IX (ponderados al 115%) 19,2901,543
 Grupo X (ponderados al 1250%) --
 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%) --

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO OPERACIONAL

Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital
 21,9141,753

Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
 11,688

TABLA IV.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS TÍTULOS QUE FORMAN PARTE DEL CAPITAL NETO

Referencia Característica Opciones
 1 Emisor BANCO INBURSA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA
 2 Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg N/A
 3 Marco legal LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, LEY GENERAL DE SOCIEDADES MERCANTILES
 Tratamiento regulatorio

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 50
CONSOLIDADO
Impresión Final

4 Nivel de capital con transitoriedad N/A
 5 Nivel de capital sin transitoriedad Fundamental
 6 Nivel del instrumento Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
 7 Tipo de instrumento Acciones serie "O"
 8 Monto reconocido en el capital regulatorio \$ 97,048 millones de pesos
 9 Valor nominal del instrumento 10
 9 A Moneda del instrumento Pesos mexicanos
 10 Clasificación contable Capital
 11 Fecha de emisión 0
 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 No
 20 Discrecionalidad en el pago Completamente discrecional
 21 Cláusula de aumento de intereses No
 22 Rendimiento/dividendos No Acumulables
 23 Convertibilidad del instrumento No Convertibles
 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 Posición más subordinada
 36 Características de incumplimiento No
 37 Descripción de características de incumplimiento N.A.

Razón de Apalancamiento

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

REFERENCIARUBRO IMPORTE

Exposiciones dentro del balance SEP-17 DIC-17

1 Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	329,368	351,714
2 (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(20,089.7)	(21,679.0)
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	309,278.2	330,035.4
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)		
	4,178	2,108	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados		2,237
	8,388		
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo		
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)		(1,643)
	(3,930)		
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)		
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)		
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	4,772	6,566
	Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	2,904	9,006
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)		-
	-		
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT		-
	-		
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros		-
	-		
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	2,904	9,006
	Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)		58,442
	70,472		
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)		(16,146)
	(20,871)		
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)		42,296
	49,602		
	Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	72,205	75,308
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)		359,295
	395,210		
	Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	20.10%	19.06%

TABLA I.2

NOTAS AL FORMATO DE REVELACIÓN ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIAEXPLICACIÓN

1 Total 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (La CUB). El monto se debe registrar con signo negativo.

3Suma 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 disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) recibidas, siempre que se cumpla con las condiciones siguientes:

a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución.

b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia.

c) El efectivo recibido así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda.

d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente.

e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos.

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

5Factor adicional conforme al Anexo 1-L de la CUB, 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 disposiciones de la CUB.

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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación.
b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento.
c) 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.
d) 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.

14 Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las disposiciones aplicables a las Instituciones de Crédito 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 disposiciones de la CUB, 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 disposiciones de la CUB.

21 Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19

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

Tabla II.1 COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA DESCRIPCIÓN SEP-17 DIC-17

1 Activos totales 341,053-

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 (18,147) (20,058)

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 (4,376) (2,887)

5 Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores [1]

1859

6 Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden 42,295.849,601.7

7 Otros ajustes (1,531) (1,549)

8 Exposición del coeficiente de apalancamiento 359,295395,282

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tabla II.2

NOTAS AL COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIADESCRIPCIÓN

- 1Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
- 2Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de crédito. 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 disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de crédito.
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.

III.1 CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIACONCEPTOSEP-17DIC-17

1Activos totales	341,053	369,315	
2Operaciones en instrumentos financieros derivados			(9,148)
(9,454)			
3Operaciones en reporto y prestamos de valores		(2,904)	(8,147)
4 Activos 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	329,001	351,714	

TABLA III.2 NOTAS A LA CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIADESCRIPCIÓN

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INBURSA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 50

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	SEP-17	DIC-17	VARIACION (%)
Capital Básico 1/ 4.1%	72,205	75,308	
Activos Ajustados 2/ 9.1%	359,295	395,210	
Razón de Apalancamiento 3/	20.10%	19.06%	-1.0%

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINBUR**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO INBURSA**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

ESTE REPORTE SE ANEXA EN PDF EN EL ARCHIVO bncinfin
