

# Banco Base, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Base

## Balances Generales

(Notas 1, 2 y 3)

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Cifras en millones de pesos)

<b>Activo</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Pasivo y Capital Contable</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Disponibilidades (Nota 6)	\$ 2,002	\$ 1,103	Captación tradicional (Nota 16)		
Inversiones en valores (Nota 7):			Depósito de exigibilidad inmediata	\$ 2,387	\$ 595
Títulos para negociar	10,947	10,199	Depósitos a plazo		
Títulos conservados al vencimiento	15	79	Del público en general	911	225
	10,962	10,278	Mercado de dinero	2,386	1,887
Deudores por reporto (saldo deudor) (Nota 8)	-	982	Títulos de crédito emitidos	5	25
Derivados - Con fines de negociación (Nota 9)	24	1		5,689	2,732
Cartera de crédito vigente:			Préstamos interbancarios y de otros organismos:		
Actividad empresarial o comercial	4,127	2,028	De corto plazo (Nota 17)	526	66
Entidades financieras	149	109	De largo plazo	262	113
Total cartera de crédito vigente	4,276	2,137	Acreedores por reporto (Nota 8)	9,963	9,610
Cartera de crédito vencida:			Colaterales vendidos o dados en garantía:		
Actividad empresarial o comercial	95	10	Reportos (Saldo acreedor)	-	983
Total cartera de crédito vencida	95	10	Derivados - Con fines de negociación (Nota 9)	116	122
Cartera de crédito (Nota 10)	4,371	2,147	Otras cuentas por pagar:		
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 11)	(114)	(18)	Impuestos a la utilidad por pagar	5	66
Total cartera de crédito, neta	4,257	2,129	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3	20
Otras cuentas por cobrar, neto (Nota 12)	1,568	886	Acreedores por liquidación de operaciones	235	172
Bienes adjudicados neto (Nota 13)	29	34	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	22	-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto (Nota 14)	46	68	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (Nota 18)	565	311
Impuestos y PTU diferidos, neto (Notas 21 y 22)	-	13		830	569
Otros activos (Nota 15):			Impuestos y PTU diferidos (neto)	67	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles, neto	112	96	Créditos diferidos y cobros anticipados	18	7
Total activo	\$ 19,000	\$ 15,590	Total pasivo	17,471	14,202
			Capital contable (Nota 23)		
			Capital contribuido:		
			Capital Social	494	494
			Capital ganado:		
			Reservas de capital	89	68
			Resultado de ejercicios anteriores	772	618
			Resultado neto del ejercicio	176	208
			Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(2)	-
				1,035	894
			Total capital contable	1,529	1,388
			Compromisos (Nota 25)	-	-
			Total pasivo y capital contable	\$ 19,000	\$ 15,590

# **Banco Base, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Base**

## Balances Generales

(Notas 1, 2 y 3)

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

---

<b><u>Cuentas de orden</u></b>	<b><u>2016</u></b>	<b><u>2015</u></b>
Activos y pasivos contingentes	\$ 980	\$ 602
Compromisos crediticios	4,133	2,459
Bienes en custodia o administración	8,123	8,732
Colaterales recibidos por la entidad	106	859
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	983
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1	-
Otras cuentas de registro	<u>35,760</u>	<u>42,354</u>
	<u>\$ 49,103</u>	<u>\$ 55,989</u>

Los presentes balances generales se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances generales fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el monto del capital social histórico asciende a \$494.

El requerimiento de capitalización al 31 de diciembre de 2016 sobre activos sujetos a riesgo de crédito es 29.02% y 24.15% sobre activos sujetos a riesgo totales.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Acceso a la información:

<http://www.bancobase.com/gobierno-corporativo/estados-financieros-anales>

<http://www.cnbv.gob.mx>

C.P. Lorenzo Barrera Segovia  
Director General

Lic. Julio R. Escandón Jiménez  
Director de Administración y Finanzas

C.P. Roberto Muñoz Salazar  
Director de Administración

C.P. Edgar I. Contreras Blanco  
Director de Contraloría

# **Banco Base, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Base**

## Estados de Resultados

(Notas 1, 2 y 3)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

---

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos por intereses	\$ 775	\$ 446
Gastos por intereses	<u>(669)</u>	<u>(391)</u>
Margen financiero	106	55
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 11)	<u>(95)</u>	<u>(12)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	11	43
Comisiones y tarifas cobradas	3	3
Comisiones y tarifas pagadas	(49)	(35)
Resultado por intermediación	1,271	1,021
Otros ingresos de la operación	52	130
Gastos de administración y promoción	<u>(1,047)</u>	<u>(867)</u>
Resultado de la operación	241	295
Impuestos a la utilidad causados (Nota 21)	(2)	(59)
Impuestos a la utilidad diferidos (Nota 21)	<u>(63)</u>	<u>(28)</u>
	<u>(65)</u>	<u>(87)</u>
Resultado neto	<u>\$ 176</u>	<u>\$ 208</u>

Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Acceso a la información:

<http://www.bancobase.com/gobierno-corporativo/estados-financieros-anales>

<http://www.cnbv.gob.mx>

C.P. Lorenzo Barrera Segovia  
Director General

Lic. Julio R. Escandón Jiménez  
Director de Administración y Finanzas

C.P. Roberto Muñoz Salazar  
Director de Administración

C.P. Edgar I. Contreras Blanco  
Director de Contraloría

**Banco Base, S. A., Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Base**

Estados de Variaciones en el Capital Contable

(Nota 22)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido	Capital ganado				Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre de 2014	\$ 494	\$ 55	\$ 509	\$	\$ 122	\$ 1,180
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Constitución de reservas según Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 30 de abril de 2015		13	(13)			
Aplicación del resultado neto del ejercicio anterior			122		(122)	
Total de movimientos aprobados por los accionistas		13	109		(122)	
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto					208	208
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral					208	208
Saldos al 31 de diciembre de 2015	494	68	618		208	1,388
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Constitución de reservas según Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 30 de abril de 2016		21	(21)			
Aplicación del resultado neto del ejercicio anterior			208		(208)	
Pago de dividendos			(30)			(30)
Total de movimientos aprobados por los accionistas		21	157		(208)	(30)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Remediones por beneficios definidos a los empleados			(3)	(2)	-	(5)
Resultado neto					176	176
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral			(3)	(2)	176	171
Saldos al 31 de diciembre de 2016	\$ 494	\$ 89	\$ 772	(\$ 2)	\$ 176	\$ 1,529

**Banco Base, S. A., Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Base**

Estados de Variaciones en el Capital Contable

(Nota 22)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Acceso a la información:

<http://www.bancobase.com/gobierno-corporativo/estados-financieros-anauales>

<http://www.cnbv.gob.mx>

C.P. Lorenzo Barrera Segovia  
Director General

Lic. Julio R. Escandón Jiménez  
Director de Administración y Finanzas

C.P. Roberto Muñoz Salazar  
Director de Administración

C.P. Edgar I. Contreras Blanco  
Director de Contraloría

**Banco Base, S. A., Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Base**

Estados de Flujos de Efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultado neto	\$ 176	\$ 208
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por deterioro asociado a actividades de inversión y financiamiento	124	-
Depreciaciones de mobiliario y equipo	7	9
Amortizaciones de intangibles	9	14
Provisiones	-	11
Impuestos a la utilidad	134	16
Otros	8	-
Estimación de cuentas incobrables	(1)	19
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>96</u>	<u>12</u>
	377	289
<b><u>Actividades de operación</u></b>		
Cambio en inversiones en valores	(808)	(2,326)
Cambio en deudores por reporte	982	872
Cambio en derivados (activo)	(23)	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	(2,224)	(1,203)
Cambio en otros activos operativos	(732)	(391)
Cambio en captación tradicional	2,957	(222)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	609	177
Cambio en acreedores por reporte	353	1,800
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(983)	(710)
Cambio en derivados (pasivo)	(6)	91
Cambio en otros pasivos operativos	321	(1,195)
Impuesto a la utilidad pagado	<u>(63)</u>	<u>36</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>936</u>	<u>(2,782)</u>
<b><u>Actividades de inversión</u></b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	30	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(13)	1
Pagos por adquisición de activos intangibles	(24)	(21)
Cobros por venta de bienes adjudicados	<u>-</u>	<u>11</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(7)</u>	<u>(9)</u>
<b><u>Actividades de financiamiento</u></b>		
Pagos de dividendos en efectivo	<u>(30)</u>	<u>-</u>
Disminución (Aumento) neto de efectivo	899	(2,791)
Efectivo al inicio del período	<u>1,103</u>	<u>3,894</u>
Efectivo al final del período	<u>\$ 2,002</u>	<u>\$ 1,103</u>

**Banco Base, S. A., Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Base**

**Estados de Flujos de Efectivo**

**Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Acceso a la información:

<http://www.bancobase.com/gobierno-corporativo/estados-financieros-anuales>

<http://www.cnbv.gob.mx>

C.P. Lorenzo Barrera Segovia  
Director General

Lic. Julio R. Escandón Jiménez  
Director de Administración y Finanzas

C.P. Roberto Muñoz Salazar  
Director de Administración

C.P. Edgar I. Contreras Blanco  
Director de Contraloría