



A través de este canal que la Asociación de Bancos Mexicanos nos facilita para mantener comunicación con usted, nos da un enorme gusto compartirle que 2011 ha sido el ejercicio en el que BanBajío ha sumado a su red el mayor número de nuevas sucursales de su historia; abrimos 45 para llegar a un total de 266.

La utilidad del ejercicio fue de 795 millones de pesos; dicho resultado ha sido influido por el incremento en el gasto de inversión y gasto corriente inherente a la operación de las nuevas oficinas; nuestro reto es mantener el nivel de eficiencia, así como el plazo promedio para llevar a las nuevas sucursales a punto de equilibrio, con lo que en un par de años más su contribución a las utilidades será sin lugar a dudas la que determine una mayor rentabilidad del banco.

Además de dicha rentabilidad, la expansión en la red de sucursales otorga estabilidad a la marcha del banco en dos sentidos: Por una parte se ve favorecida la base de clientes depositantes, quienes constituyen la principal fuente de fondeo de la institución, y por otro logramos multiplicar las operaciones de crédito a Pymes, consumo, hipotecario y servicios, con lo cual diversificamos las fuentes de ingreso.

Otro factor que ha influido y seguirá influyendo en el futuro de BanBajío es la exitosa conclusión del plan de renovación tecnológica, que nos permite hacer frente a los retos estratégicos de la Institución. Este paso garantiza los requerimientos del negocio para soportar, con calidad, tanto el crecimiento como la eficiencia comercial y operacional.

La nueva plataforma tecnológica fue basada en procesos de negocio centrados en el cliente, con una visión que facilita la futura incorporación de nuevos productos y servicios, combinando tecnología de vanguardia y reingeniería de procesos que en conjunto apuntalan nuestra competitividad.

El resultado de las pruebas de rendimiento ha demostrado la capacidad de esta plataforma para soportar un crecimiento equivalente a 17 veces la carga transaccional actual, conservando tiempos de respuesta óptimos, es decir, el equivalente a la operación de 4,500 sucursales.

Es relevante comentar que en 2011 nuestro apreciado socio Banco Sabadell nos informó de su decisión de vender su participación accionaria en BanBajío, dado que requerían reflejar en su capital el valor de esta inversión y prepararse para enfrentar nuevos retos de inversión de gran envergadura. Es por ello y dado nuestro elevado nivel de capitalización que, en asamblea extraordinaria de accionistas, se aprobó el pago de un dividendo extraordinario por 1,500 millones de pesos, de los cuales nuestros principales accionistas asignaron 910 millones de pesos para adquirir hasta una tercera parte de las acciones que estaban en poder de Banco Sabadell.

Posteriormente, durante el primer trimestre de 2012, Sabadell cerró la venta de sus acciones, equivalente a 13.3% del capital social de BanBajío, a un inversionista de gran talla como lo es Temasek, y el 6.7 restante a socios actuales.

En este 2012 continuaremos con la apertura de oficinas, aunque a un menor ritmo, a fin de retomar los niveles altos de rentabilidad. Tenemos metas retadoras, como lo son crecer 16% en colocación y 20% en captación, con lo que estimamos generar un utilidad neta 30% mayor que en 2011.

NUEVOS PRODUCTOS

Agronegocios

En el año 2011, por séptimo año consecutivo BanBajío conservó el liderazgo en redescuento de operaciones con FIRA, con 16,212 mdp, a pesar de las diversas afectaciones que tuvo el sector agropecuario con motivo de heladas, sequía y volatilidad en el precio de insumos y productos. Destaca la participación en el financiamiento de inversiones fijas y en programas de tecnificación de riego parcelario.

En relación a los programas de financiamiento que han puesto en marcha SAGARPA y FIRA, como Programa Especial de Inducción y Desarrollo de Financiamiento al Medio Rural (FONAGA), en 2011 BanBajío fue la institución que más créditos colocó, con recursos descontados por 5,123 mdp, que representan 23% de la totalidad de recursos colocados al amparo de este programa por todos los intermediarios participantes y 38% de lo que colocaron los bancos en su conjunto.

BanBajío sigue siendo un reconocido protagonista en el apoyo a los pequeños productores, financiando a más de 228,000 pequeños productores y personas que desarrollan actividades productivas en el medio rural, a través de una red de más de 700 parafinancieras.

El producto Agropyme, lanzado en 2010 como vehículo para financiar a pequeñas y medianas empresas agropecuarias, cerró 2011 con una cartera de \$668 millones de pesos y 400 empresas acreditadas.

Asimismo, a través de Financiera Bajío se iniciaron operaciones de arrendamiento financiero al sector, con servicios de fondeo y garantía de FIRA.

Afore AB

En 2011 la CONSAR liberó la posibilidad de realizar aportaciones voluntarias en cualquiera de los 5 fondos que administra la Afore, facilidad que nos permitió captar 75 mdp en este producto como primer esfuerzo comercial.

Al cierre del año, la cartera total de la Afore ascendió a 8,314 mdp, distribuida entre 62,373 clientes afiliados directamente por los bancos socios y 647 mil trabajadores asignados por el IMSS.

Banca Seguros

En materia de Banca Seguros, se incorporaron una nueva solución que consolida la oferta de productos y dan a la red comercial más herramientas en apoyo a la fidelización de clientes y venta cruzada.

Seguro Múltiple Empresarial para Pyme: Otorga respaldo a nuestros clientes del segmento pyme, ante daños que puede sufrir el edificio donde se localiza el negocio, o sus contenidos; de igual manera respalda ante daños a terceros debido a la operación de una empresa o comercio, por los que el asegurado sea civilmente responsable. Para una protección más efectiva, nuestros clientes pueden optar por protegerse también ante daño financiero consecuencial y elegir entre distintas modalidades de indemnización.

Seguro de protección contra fraude: Brinda protección económica a nuestros clientes ante un mal uso en sus tarjetas de débito, crédito o cheques como consecuencia de robo, hurto o extravío; falsificación y/o alteración física de tarjeta de crédito; lesiones por asalto en cajero automático; transacciones electrónicas fraudulentas y servicios de asistencia en caso de una eventualidad cubierta. Se trata de un seguro con diversos esquemas de sumas aseguradas a un bajo costo.

Comercialización de seguros a través de telemercadeo

Por primera vez en su historia, BanBajío ha incursionado en la comercialización de productos por vía telefónica, creando de esta manera un nuevo medio de entrega; para ello se seleccionó un tipo de seguro que por sus sencillas características es ideal para este canal: Seguro de Accidentes Personales, el cual brinda respaldo económico ante accidentes que ocasionen lesiones, invalidez o fallecimiento del asegurado.

Nuestros clientes tienen la posibilidad de elegir diversas sumas aseguradas de acuerdo con sus necesidades específicas.

Como parte del compromiso de transparencia hacia nuestros clientes, desde el primer momento, la venta de seguros por este nuevo canal se encuentra apegada a las disposiciones de las autoridades financieras, manteniendo así una práctica comercial clara y observante de las mejores prácticas.

Focus: Más que un apoyo para la gestión comercial

En febrero de 2007 BanBajío presentó Focus, herramienta CRM que tiene como objetivo establecer relaciones de calidad a largo plazo con cada cliente e incrementar el valor de la cartera en su conjunto. A 5 años de su implementación, el banco ha desarrollado una amplia experiencia para conocer y analizar mucho mejor a los clientes, sus ciclos, sus patrones de uso de productos y sus preferencias, siempre de la mano del modelo comercial del banco. Esto ha permitido desarrollar mejores relaciones comerciales, generar mayores oportunidades de negocio, y ha sido factor fundamental para propiciar la fidelidad de los clientes existentes, así como atraer nuevos. Esta base de conocimiento, además de ayudarnos a mejorar el servicio, ha dado la oportunidad de reaccionar más rápidamente ante las necesidades de nuestros clientes e incursionar en nuevos canales comerciales.

Banca por Internet

Dada la importancia estratégica que ha tenido desde el nacimiento de BanBajío hasta la actualidad, la banca por internet es uno de los pilares sobre los que seguimos construyendo el futuro, con soluciones que responden a las demandas del mercado.

Consulta de estados de cuenta de crédito: De todas las carteras de créditos empresariales, pymes, hipotecarios y de consumo, tal como nuestros clientes los reciben en sus domicilios.

Recarga de Visa Travel Money: Depósito en dólares a sus tarjetas Visa Travel Money, aún sin contar con una chequera en esa moneda.

Compraventa de dólares: Una vez realizada una operación de este tipo, los recursos pueden ser enviados vía orden de pago.

Bajonet Móvil: A través de una aplicación para dispositivos móviles que permite realizar consulta de saldos, movimientos y transferencias a cuentas de vista, así como consultas y pagos de tarjeta de crédito.

Activación de notificaciones SMS para tarjetas de crédito: Con los cuales el cliente recibe en su teléfono móvil notificaciones vía mensaje de texto al realizar retiros o compras mayores a 1,000 pesos con su tarjeta de crédito.

Anticipo de Nómina

Los clientes que reciben el pago de su sueldo a través de la Nómina BanBajío cuentan con la facilidad de obtener de manera inmediata un adelanto de su depósito de nómina de hasta 4,000 pesos, a través de los cajeros automáticos de BanBajío y Banca Afirme.

Periódicamente el banco realiza un análisis que tiene como fin determinar qué clientes cumplen con los requisitos para disfrutar de este beneficio, el monto mínimo del préstamo es de **500 pesos**. La tasa de interés es 0% y se cobra una comisión por cada disposición realizada.

Al cierre de 2011 se han realizado 27,416 disposiciones de esta modalidad de crédito.

Paquetes

Consiste en una combinación de productos y servicios bancarios que apoyan la operación y organización de acuerdo al segmento de cada cliente, con costos preferenciales. Estos paquetes incluyen de manera genérica soluciones de cuentas de vista, administración de negocios, banca electrónica, crédito y pago de servicios.

BANCA DE CONSUMO

Terminal dual BanBajío - American Express

Gracias a esta facilidad, cuando así es requerido, las terminales punto de venta de BanBajío permiten además la realización de transacciones con tarjetas American Express.

Tarjeta de débito prepago, grandes corporativos

Tiene la finalidad de que los consumidores de estos corporativos cuenten con una tarjeta de débito especial, principalmente para el pago de los productos y servicios que provee el corporativo. Su cobertura es nacional y está afiliada a la marca CARNET, con acceso a cajeros automáticos y terminales punto de venta.

Tarjeta de débito prepago, genérica

Cubre la necesidad que tienen las empresas de controlar efectivamente lo relativo a gastos de viaje y viáticos, nóminas temporales, etc. Su cobertura es nacional y está afiliada a la marca CARNET, con acceso a cajeros automáticos y terminales punto de venta.

CONSEJO DE ADMINISTRACION

Propietarios

Salvador Oñate Ascencio

Óscar Uribe de la Sierra

Héctor Armando Martínez Martínez

Rolando Uziel Candiotti

Fernando Pérez-Hickman Muñoz

Pedro Mader Meloni

Carlos de la Cerda Serrano

Suplentes

Gerardo Plascencia Reyes

Pablo Villanueva Martínez

Genaro Leal Martínez

Carlos Minvielle Lagos

Luis Manuel Fernández Navarro

Marcelo Jaime Castellanos Vásquez

Joaquín Domínguez Cuenca

Independientes

Carlos Suárez Sánchez

Sergio Ramírez Martínez

Jorge Arturo Martínez González

José Oliveres Vidal

CUERPO DIRECTIVO

Director General

Carlos de la Cerda Serrano

Director Ejecutivo de Administración y Finanzas

Joaquín David Domínguez Cuenca

Director Ejecutivo Banca Empresarial

Ricardo Alejandro García Winder

Director Ejecutivo Banca Comercial

Ramón Velarde Moreno

Juan Mario Aguilar Bucio

Director Control Operativo

Ana María Aguilar Moses

Director Regional Norte

Verónica Casillas Placencia	Director Jurídico Corporativo
Juan Rafael Castillo Villarreal	Director Regional Centro
Iñigo Gerardo José de la Borbolla Rivero	Director Financiamientos Estructurados
José Francisco Dovalina Lara	Director Agronegocios
Víctor Manuel Fenton Navarro	Director Riesgos
Rafael Galindo Buelna	Director Auditoría
Alejandro Javier Gastelum Gutiérrez	Director Regional Sureste
Guillermo González Grycuk	Director Procesos y Calidad
Gregorio González Gutiérrez	Director Regional Occidente
Fernando Javier Guerra Soto	Director Regional Bajío
Roberto Hernández de Hita	Director Control interno
Jorge Arturo Hjar y Aguilar	Director Regional Metropolitana Sur
Jorge Iglesias Montes de Oca	Director Mercados
Alberto José Mijares Alarcón	Director Inmobiliario
Héctor Eduardo Noé Franco	Director Finanzas
Gustavo Núñez Jiménez	Director Capital Humano y Activos
Alejandro Rivero Guillén	Director Financiera Bajío
Carlos Rocha Reyes	Director Sistemas
Rafael Romo Aguiñaga	Director Jurídico Negocios
Luis Jesús Salas Osuna	Director Regional Noroeste
Ana Raquel Sanromán Morán	Director Mercadotecnia y Relaciones Públicas
Juan Carlos Santos Mijangos	Director Crédito
Severiano Tamayo Gastelum	Director Regional Metropolitana Norte

Banco del Bajío, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, y Subsidiarias
Balances generales consolidados
Al 31 de diciembre de 2011 y 2010
(En millones de pesos)

Activo	2011	2010
Disponibilidades	\$10,911.22	\$9,511.21
Inversiones en valores:		
Títulos para negociar	4,898.81	2,865.55
Títulos disponibles para la venta	44.29	-
Títulos conservados al vencimiento	551.53	712.48
	<u>5,494.63</u>	<u>3,578.03</u>
Deudores por reporto	0.02	-
Derivados:		
Con fines de negociación	81.21	102.38
Con fines de cobertura	-	48.83
	<u>81.21</u>	<u>151.21</u>
Cartera de crédito vigente:		
Créditos comerciales	47,621.53	40,038.42
Créditos a entidades financieras	2,107.22	1,984.54
Créditos a la vivienda	5,982.72	5,654.70
Créditos al consumo	444.47	432.9
Créditos a entidades gubernamentales	15,097.94	17,365.51
Total cartera de crédito vigente	<u>71,253.88</u>	<u>65,476.07</u>
Cartera de crédito vencida:		
Créditos comerciales	1,220.58	1,328.06
Créditos a entidades financieras	3.52	23.63
Créditos a la vivienda	618.05	540.57
Créditos al consumo	13.18	20.6
Créditos a entidades gubernamentales	0.04	-
Total de cartera de crédito vencida	<u>1,855.37</u>	<u>1,912.86</u>
Total cartera de crédito	73,109.25	67,388.93
(-) Menos		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>1,913.04</u>	<u>1,788.12</u>
Cartera de créditos, neto	<u>71,196.21</u>	<u>65,600.81</u>
Otras cuentas por cobrar, neto	2,107.50	2,625.51
Bienes adjudicados, neto	450.1	415.89
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	2,004.31	1,808.57
Inversiones permanentes en acciones	138.84	91.73
Impuestos diferidos, neto	307.88	200.31

Otros activos		
Otros activos, cargos diferidos e intangibles, crédito mercantil	1,290.51	1,043.46
	<u>1,290.51</u>	<u>1,043.46</u>
Total activo	\$93,982.43	\$85,026.73

Pasivo	2011	2010
Captación tradicional		
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$18,634.60	\$15,316.11
Depósitos a plazo:		
Público en general	7,599.03	6,131.94
Mercado de dinero	25,484.20	24,301.11
Bonos bancarios	837.65	773.8
	<u>52,555.48</u>	<u>46,522.96</u>
Préstamos interbancarios y de otros organismos:		
De exigibilidad inmediata	2,352.80	2,089.53
De corto plazo	4,793.81	12,800.75
De largo plazo	14,865.36	6,082.19
	<u>22,011.97</u>	<u>20,972.47</u>
Acreeedores por reporto	2,815.98	1,781.40
Derivados:		
Con fines de negociación	245.99	52.37
Con fines de cobertura	37.08	-
	<u>283.07</u>	<u>52.37</u>
Otras cuentas por pagar:		
ISR y PTU por pagar	103.59	122.16
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	6,058.90	4,921.43
	<u>6,162.49</u>	<u>5,043.59</u>
Créditos diferidos	355.19	306.59
	<u>355.19</u>	<u>306.59</u>
Total pasivo	84,184.18	74,679.38

Capital contable		
Capital contribuido:		
Capital social	2,427.05	2,342.05
Primas en venta de acciones	5,278.67	4,859.31
	<u>7,705.72</u>	<u>7,201.36</u>

Capital ganado:		
Reservas de capital	1,290.38	2,264.04
Resultado de ejercicios anteriores	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(3.60)	11
Resultado por tenencia de activos no monetarios	(6.55)	(6.55)
Resultados por cambio en la metodología de calificación de cartera	17.74	-
Utilidad neta	794.56	877.23
	<u>2,092.53</u>	<u>3,145.99</u>
Total capital contable	<u>9,798.25</u>	<u>10,347.35</u>
Total pasivo y capital contable	<u>\$93,982.43</u>	<u>\$85,026.73</u>

Cuentas de orden	2011	2010
Otras obligaciones contingentes	\$55,708.71	\$81,729.89
Apertura de créditos irrevocables	2,793.84	1,495.77
Bienes en fideicomiso o mandato	10,753.12	8,441.35
Bienes en custodia o administración	3,310.23	3,103.96
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	2,063.69	1,791.45
Calificación de la cartera crediticia	75,902.79	68,883.95
Otras cuentas de registro	8,004.85	7,529.41
Montos contratados en instrumentos derivados	2,092.15	3,355.22