

BANCO ACTINVER, S. A.
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Estados Financieros

31 de diciembre de 2013 y 2012

(Con el Dictamen del Comisario
y el Informe de los Auditores Independientes)

Hermes Castañón Guzmán
Contador Público

Dictamen del Comisario

A la Asamblea de Accionistas
Banco Actinver, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Actinver:

En mi carácter de Comisario de Banco Actinver, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver (el Banco), rindo a ustedes mi Dictamen sobre la veracidad, razonabilidad y suficiencia de la información financiera que ha presentado a ustedes el Consejo de Administración, por el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2013.

He asistido a las Asambleas de Accionistas y juntas del Consejo de Administración a las que he sido convocado, y he obtenido de los directores y administradores toda la información sobre las operaciones, documentación y demás evidencia comprobatoria que consideré necesario examinar.

En mi opinión, los criterios, políticas contables y de información seguidos por el Banco y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta Asamblea, son adecuados y suficientes, y excepto por la adopción de la modificación a la metodología para calificar cartera crediticia comercial que se menciona como cambio contable en la nota 3 a los estados financieros, se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto, dicha información financiera refleja en forma veraz, suficiente y razonable la situación financiera de Banco Actinver, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver al 31 de diciembre de 2013, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Párrafo de énfasis

Sin que ello tenga efecto en mi opinión, llamo la atención sobre lo siguiente:

Como se menciona en la nota 3 a los estados financieros, el 24 de junio de 2013 fue publicado en el Diario Oficial de la Federación las resoluciones que modifican las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (las Disposiciones) en lo referente a la metodología para calificar cartera crediticia comercial, incorporando un modelo de calificación crediticia basado en pérdida esperada, cuya adopción inicial tuvo un efecto de \$22, el cual fue reconocido disminuyendo los resultados de ejercicios anteriores en el capital contable, conforme a la opción establecida en las Disposiciones.

Atentamente,

RUBRICA

C.P.C. Hermes Castañón Guzmán
Comisario

México, D. F., a 21 de febrero de 2014.



KPMG Cárdenas Dosal
Boulevard Manuel Ávila Camacho 176
Col. Reforma Social
11650 México, D.F.

Teléfono: + 01(55) 52 46 83 00
Fax: + 01(55) 55 96 80 60
www.kpmg.com.mx

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
Banco Actinver, S. A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Actinver:

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banco Actinver, S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver (el Banco) que comprenden los balances generales, al 31 de diciembre de 2013 y 2012, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y sus notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestras auditorías. Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación por parte del Banco de sus estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

(Continúa)

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros de Banco Actinver, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Párrafo de énfasis

Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre lo siguiente:

Como se menciona en la nota 3 a los estados financieros, el 24 de junio de 2013 fue publicado en el Diario Oficial de la Federación las resoluciones que modifican las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (las Disposiciones) en lo referente a la metodología para calificar cartera crediticia comercial, incorporando un modelo de calificación crediticia basado en pérdida esperada, cuya adopción inicial tuvo un efecto de \$22, el cual fue reconocido disminuyendo los resultados de ejercicios anteriores en el capital contable, conforme a la opción establecida en las Disposiciones.

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

RUBRICA

C.P.C. Jorge E. Peña Tapia

21 de febrero de 2014.

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Balances Generales

31 de diciembre de 2013 y 2012

(Millones de pesos)

Activo	2013	2012	Pasivo y Capital Contable	2013	2012
Disponibilidades (notas 3 y 5)	\$ 569	325	Captación tradicional (nota 13):		
Inversiones en valores (nota 6):			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,582	1,144
Títulos para negociar	123	321	Depósitos a plazo:		
Títulos disponibles para la venta	11,352	7,878	Público en general	1,871	3,208
	<u>11,475</u>	<u>8,199</u>	Mercado de dinero	4,804	-
Deudores por reporto (saldo deudor) (nota 7)	500	340		<u>8,257</u>	<u>4,352</u>
Cartera de crédito vigente (nota 9):			Prestámos interbancarios y de otros organismos:		
Créditos comerciales:			De corto plazo (nota 9a)	114	-
Actividad empresarial o comercial	3,120	1,202	Acreedores por reporto (nota 7)	7,632	5,924
Entidades financieras	417	6	Derivados (nota 8):		
Créditos al consumo	1,379	980	Con fines de negociación	-	4
Total cartera de crédito vigente	4,916	2,188	Otras cuentas por pagar:		
Menos:			Impuestos a la utilidad por pagar	4	11
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 9)	95	16	Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar (nota 16)	19	19
Total de cartera de crédito, neta	4,821	2,172	Acreedores por liquidación de operaciones (notas 3 y 18)	44	9
Otras cuentas por cobrar, neto (notas 3 y 10)	492	291	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (notas 3, 14 y 15)	512	238
Mobiliario y equipo, neto (nota 11)	109	113		<u>579</u>	<u>277</u>
Inversiones permanentes	3	3	Créditos diferidos y cobros anticipados	29	7
Impuestos y PTU diferidos, neto (nota 16)	33	20	Total del pasivo	<u>16,611</u>	<u>10,564</u>
Otros activos, cargos diferidos e intangibles, neto (nota 12)	337	348	Capital contable (nota 17):		
			Capital contribuido:		
			Capital social	1,074	1,074
			Aportación para futuros aumentos de capital formalizada en asamblea de accionistas	400	-
				<u>1,474</u>	<u>1,074</u>
			Capital ganado:		
			Reservas de capital	18	10
			Resultado de ejercicios anteriores	117	90
			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	(9)
			Resultado neto	119	82
				<u>254</u>	<u>173</u>
			Total del capital contable	1,728	1,247
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 23)		
			Hechos posteriores (nota 24)		
Total activo	\$ <u>18,339</u>	<u>11,811</u>	Total pasivo y capital contable	\$ <u>18,339</u>	<u>11,811</u>

Cuentas de orden (nota 21)	2013	2012
Cuentas de registro propia:		
Compromisos crediticios (nota 21a)	\$ 3,192	289
Bienes en fideicomiso o mandato (nota 21b)	13,373	9,586
Bienes en custodia o en administración	58,133	50,261
	<u>\$ 74,698</u>	<u>60,136</u>
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía (nota 7)	\$ 500	341
Otras cuentas de registro	\$ 217	17

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el capital social histórico asciende a \$1,060.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 25.87% y 35.29%, respectivamente; asimismo el índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo total es de 18.24% y 22.82%, respectivamente.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes balances generales se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las 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."

RUBRICA

Lic. Adolfo Pérez Borja Siegrist
Director General

RUBRICA

C.P.C. Fernando Cisneros Matusita
Director Ejecutivo de Administración

RUBRICA

L.C.P.F. Ma. Fernanda Romo Valenzuela
Contadora General

RUBRICA

L.C. P. Armando Robles Garrido
Director de Auditoría Interna

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Estados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012

(Millones de pesos)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos por intereses (notas 6, 7 y 20)	\$ 731	494
Gastos por intereses (notas 7 y 20)	<u>(495)</u>	<u>(352)</u>
Margen financiero	236	142
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 9)	<u>(57)</u>	<u>(10)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	179	132
Comisiones y tarifas cobradas	763	637
Comisiones y tarifas pagadas	(21)	(13)
Resultado por intermediación (notas 6 y 20)	33	3
Otros ingresos de la operación, neto (nota 20)	51	120
Gastos de administración y promoción	<u>(846)</u>	<u>(758)</u>
Resultado de la operación y antes de impuestos a la utilidad	159	121
Impuestos a la utilidad (nota 16):		
Causados	54	46
Diferidos	<u>(14)</u>	<u>(7)</u>
Resultado neto	\$ <u>119</u>	<u>82</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las 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 derivado 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 resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

RUBRICA

Lic. Adolfo Pérez Borja Siegrist
Director General

RUBRICA

C.P.C. Fernando Cisneros Matusita
Director Ejecutivo de Administración

RUBRICA

L.C.P.F. Ma. Fernanda Romo Valenzuela
Contadora General

RUBRICA

L.C.P. Armando Robles Garrido
Director de Auditoría Interna

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Estados de Variaciones en el Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012

(Millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado				Total del capital contable
	Capital social	Aportación para futuros aumentos de capital formalizada en asamblea de accionistas	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre de 2011	\$ 824	-	6	49	5	45	929
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	45	-	(45)	-
Constitución de reservas	-	-	4	(4)	-	-	-
Incremento de capital (nota 17a)	250	-	-	-	-	-	250
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 17b):							
Resultado neto	-	-	-	-	-	82	82
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta (neto de impuestos diferidos por \$6)	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Saldos al 31 de diciembre de 2012	1,074	-	10	90	(9)	82	1,247
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	82	-	(82)	-
Aportación para futuros aumentos de capital social formalizada en asamblea de accionistas (nota 17a)	-	400	-	-	-	-	400
Constitución de reservas	-	-	8	(8)	-	-	-
Pago de dividendos (nota 17a)	-	-	-	(25)	-	-	(25)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 17b):							
Resultado neto	-	-	-	-	-	119	119
Efecto por cambio en la metodología de calificación de cartera crediticia comercial (nota 3)	-	-	-	(22)	-	-	(22)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta (neto de impuestos diferidos por \$(4))	-	-	-	-	9	-	9
Saldos al 31 de diciembre de 2013	\$ 1,074	400	18	117	-	119	1,728

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las 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."

RUBRICA

Lic. Adolfo Pérez Borja Siegrist
Director General

RUBRICA

C.P.C. Fernando Cisneros Matusita
Director Ejecutivo de Administración

RUBRICA

L.C.P.F. Ma. Fernanda Romo Valenzuela
Contadora General

RUBRICA

L.C.P. Armando Robles Garrido
Director de Auditoría Interna

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Estados de Flujos de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012

(Millones de pesos)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Resultado neto	\$ 119	82
Ajuste por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	37	44
Provisiones	40	93
Impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos	55	36
Resultado por valuación de inversiones en valores	7	18
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>57</u>	<u>10</u>
	<u>315</u>	<u>283</u>
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	(3,270)	(2,952)
Cambio en deudores por reporto	(160)	(317)
Cambio en derivados	(4)	-
Cambio en cartera de crédito, neto	(2,728)	(1,306)
Cambio en otros activos operativos, neto	(212)	(366)
Cambio en captación tradicional	3,905	3,143
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	114	-
Cambio en acreedores por reporto	1,708	1,338
Cambio en otros pasivos operativos, neto	273	59
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(61)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(435)</u>	<u>(401)</u>
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de mobiliario y equipo	-	20
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	<u>(11)</u>	<u>(31)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>
Actividades de financiamiento:		
Aumento en el capital social	-	250
Aportaciones para futuros aumentos de capital social	400	-
Pago de dividendos en efectivo	<u>(25)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>375</u>	<u>250</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	244	121
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>325</u>	<u>204</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>\$ 569</u>	<u>325</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las 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 entradas de efectivo 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

RUBRICA

Lic. Adolfo Pérez Borja Siegrist
Director General

RUBRICA

C.P.C. Fernando Cisneros Matusita
Director Ejecutivo de Administración

RUBRICA

L.C.P.F. Ma. Fernanda Romo Valenzuela
Contadora General

RUBRICA

L.C.P. Armando Robles Garrido
Director de Auditoría Interna

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2013 y 2012

(Millones de pesos)

(1) Actividad y operaciones sobresalientes-

Actividad-

Banco Actinver, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver (el Banco) es una subsidiaria de Grupo Financiero Actinver, S. A. de C. V. (el Grupo), que a su vez es subsidiaria de Corporación Actinver, S. A. B. de C. V. (Corporación). El Banco, desde el 4 de junio de 2007, con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito y con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria) y del Banco de México (el Banco Central), está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple que comprenden, entre otras, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y derivados y la celebración de contratos de fideicomiso.

Operaciones y asuntos sobresalientes-

2013

Con fecha 21 de octubre de 2013, la Comisión Bancaria autorizó al Banco la emisión de bonos estructurados bancarios que se pondrán en circulación a través de diversas colocaciones subsecuentes hasta por \$10,000 o su equivalente en Dólares, Euros, Unidades Inversión o cualquier otra divisa. Al 31 de diciembre de 2013, el Banco no ha realizado ninguna emisión.

2012

El 14 de mayo de 2012, el Banco y American Express Bank México, S. A. Institución de Banca Múltiple (American Express) convinieron la cesión de ciertas operaciones activas y pasivas, en favor del Banco, que comprendió los siguientes saldos a dicha fecha:

<u>Operación activas (pasivas)</u>	<u>Activo (Pasivo)</u>
Disponibilidades	\$ 6,036
Depósitos a la vista	(1,197)
Depósitos a plazo	(3,423)
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento	(1,416)
Valores de sociedades de inversión	3,890
Distribución de valores de sociedades de inversión	(3,890)
Monto contable, neto	\$ -
	=====

La cesión de operaciones pasivas requirió que American Express obtuviera la autorización previa de las contrapartes y por dichos montos, el Banco se obligó a pagar un costo financiero o comisión de referencia de clientes, equivalente al 3% sobre aquella captación que se mantuviera hasta el 14 de junio de 2013. Al 31 de diciembre de 2013, se han cumplido con la totalidad de los pagos, que ascendieron a \$280.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Además, el 14 de mayo de 2012, el Banco adquirió de American Express cartera revolvente de consumo con garantía prendaria, a su valor contable por un monto de \$113, que al 31 de diciembre de 2013 y 2012 no presenta saldos vencidos.

(2) Autorización, bases de presentación y resumen de las principales políticas contables-

(a) Autorización-

El 21 de febrero de 2014, Adolfo Pérez Borja Siegrist (Director General), Armando Robles Garrido (Director de Auditoría Interna), Fernando Cisneros Matusita (Director Ejecutivo de Administración) y Ma. Fernanda Romo Valenzuela (Contadora General), autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles y los estatutos del Banco, los accionistas y la Comisión Bancaria tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros adjuntos, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

(b) Bases de presentación-

Declaración de cumplimiento-

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad señalan que la Comisión Bancaria emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de la Comisión Bancaria para las instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de las NIF, se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (IFRS por su acrónimo en inglés) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Uso de juicios y estimaciones-

La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen el valor en libros de inversiones en valores, reportos, estimación preventiva para riesgos crediticios, obligaciones laborales e impuestos diferidos. Los resultados reales pueden diferir de estas suposiciones y estimaciones.

Los estados financieros del Banco reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compra-venta de divisas, inversiones en valores y reportos en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

Moneda funcional y moneda de informe-

Los estados financieros se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional. Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de millones de pesos mexicanos excepto cuando se indique diferente, y cuando se hace referencia a USD o dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

(c) *Resumen de las principales políticas contables-*

Las políticas contables que se muestran en la a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros del banco que se presenta y han sido aplicadas consistentemente por el Banco, excepto por lo que se indica en nota 3 que incluye cambios contables reconocidos durante el ejercicio:

a) *Reconocimiento de los efectos de la inflación-*

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, fecha en que se considera terminó un entorno económico inflacionario (inflación acumulada mayor al 26% en el último periodo de tres años) e inició un entorno económico no inflacionario, medido mediante factores derivados del valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco Central en función de la inflación. El porcentaje de inflación acumulada al 31 de diciembre de 2013 y 2012 de los últimos tres ejercicios fue de 11.76% y 12.31%, respectivamente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de efectivo, metales preciosos amonedados, saldos bancarios, operaciones de compra-venta de divisas a 24 y 48 horas, préstamos interbancarios con vencimientos menores a tres días (operaciones de “Call Money”) y depósitos en el Banco Central. Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal; las divisas se valúan al tipo de cambio publicado por el Banco Central.

Las divisas adquiridas en operaciones de compra-venta a 24 y 48 horas, se reconocen como una disponibilidad restringida (divisas a recibir), en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). Los derechos u obligaciones originados por estas operaciones se registran en los rubros de “Otras cuentas por cobrar, neto” y “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”, respectivamente.

Los intereses ganados se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan en el rubro de “Ingresos por intereses”; mientras que los resultados por valuación y compra-venta de metales preciosos amonedados y divisas se presentan en el rubro de “Resultado por intermediación”.

En caso de existir sobregiros o saldos negativos en cuentas de cheques o algún concepto que integra el rubro de disponibilidades, incluyendo el saldo compensado de divisas a recibir con las divisas a entregar, sin considerar disponibilidades restringidas, dicho concepto se presenta en el rubro de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”.

c) Operaciones con derivados-

El Banco efectúa operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación las cuales se reconocen a valor razonable. El efecto por valuación de los instrumentos financieros con fines de negociación se presenta en el balance general y el estado de resultados dentro de los rubros “Derivados” y “Resultado por intermediación”, respectivamente.

d) Inversiones en valores-

Comprende acciones, valores gubernamentales y papel bancario, cotizados y no cotizados, que se registran inicialmente a su valor razonable y se clasifican utilizando las categorías que se muestran en la hoja siguiente, atendiendo a la intención y capacidad de la administración sobre su tenencia.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Títulos para negociar-

Aquellos que se tienen para su operación en el mercado. Los títulos de deuda y accionarios se registran inicial y subsecuentemente a su valor razonable, el cual es proporcionado por un proveedor de precios independiente. Los efectos de valuación se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de “Resultado por intermediación”; cuando los títulos son enajenados, el diferencial entre el precio de compra y el de venta determina el resultado por compra-venta, debiendo cancelar el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio.

Los intereses devengados de los títulos de deuda se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de “Ingresos por intereses”, en tanto que los dividendos de instrumentos de patrimonio neto se reconocen en el momento en que se genera el derecho a recibir el pago de los mismos. Los efectos de valuación se reconocen en los resultados del ejercicio dentro del rubro “Resultado por intermediación”.

Títulos disponibles para la venta-

Aquellos no clasificados como títulos para negociar, pero que no se tiene la intención o capacidad para mantenerlos hasta su vencimiento. Se registran y valúan de igual manera que los títulos para negociar; reconociendo los movimientos a su valor razonable en el capital contable en el rubro de “Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta”, neto de impuestos diferidos, el cual se cancela para reconocer en resultados la diferencia entre el valor neto de realización y el costo de adquisición al momento de la venta. Los intereses devengados se reconocen conforme al método de interés efectivo en el rubro de “Ingresos por intereses”.

Deterioro del valor de un título-

Cuando se tiene evidencia objetiva de que un título disponible para la venta o conservado a vencimiento presenta un deterioro, el valor en libros del título se modifica y el monto de la pérdida se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro “Resultado por intermediación”. Si, en un período posterior, el valor razonable del título sujeto a deterioro se incrementa o el monto de la pérdida por deterioro disminuye; la pérdida por deterioro previamente reconocida se revierte en los resultados del ejercicio. La pérdida por deterioro reconocida en los resultados del ejercicio de un instrumento de patrimonio neto clasificado como disponible para la venta no se revierte.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Operaciones fecha valor-

Por las operaciones en las que no se pacte la liquidación inmediata o fecha valor mismo día, en la fecha de concertación se deberá registrar en cuentas liquidadoras el derecho y/o la obligación en los rubros de “Otras cuentas por cobrar, neto” y “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”, respectivamente, en tanto no se efectúe la liquidación de las mismas.

Transferencia entre categorías-

Las ventas de títulos conservados a vencimiento deberán informarse a la Comisión Bancaria. Asimismo, se podrán reclasificar de las categorías de “Títulos para negociar” y “Títulos disponibles para la venta” hacia la categoría “Títulos conservados a vencimiento”, o de “Títulos para negociar” hacia “Títulos disponibles para la venta”, siempre y cuando se cuente con autorización expresa de la Comisión Bancaria. Adicionalmente, se pueden reclasificar de la categoría de “Títulos conservados al vencimiento” a “Títulos disponibles para la venta” siempre y cuando no se tenga intención o capacidad de mantenerlos al vencimiento.

e) Operaciones de reporto-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Banco actuando como reportado reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar; mientras que actuando como reportador reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, así como una cuenta por cobrar. Tanto la cuenta por cobrar como la cuenta por pagar son medidas inicialmente al precio pactado, lo cual representa la obligación de restituir o el derecho a recuperar el efectivo, respectivamente.

Durante la vigencia del reporto la cuenta por cobrar y por pagar se valúan a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo; dicho interés se reconoce dentro del rubro de “Ingresos por intereses” o “Gastos por intereses”, según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de “Deudores por reporto” y “Acreedores por reporto”, respectivamente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El Banco actuando como reportador reconoce el colateral recibido en cuentas de orden siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 “Custodia y Administración de Bienes”, en tanto que actuando como reportada se reclasifica el activo financiero en el balance general, presentándolo como restringido. En caso de que el Banco, actuando como reportador venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar se compensa con la cuenta por cobrar que es reconocida cuando el Banco actúa como reportado y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de “Deudores por reporto” o en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”, según corresponda.

f) *Compensación de cuentas liquidadoras-*

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, reportos, préstamos de valores y/o de operaciones con instrumentos financieros derivados que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de “Otras cuentas por cobrar, neto” y “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”, así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

Los saldos deudores y acreedores de las cuentas liquidadoras resultantes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos, préstamo de valores y derivados se compensan siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar las cantidades registradas y, al mismo tiempo, se tenga la intención de liquidarlas sobre una base neta o bien realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente. También se compensan los activos y pasivos en operaciones que son de la misma naturaleza o surgen del mismo contrato, siempre y cuando tengan el mismo plazo de vencimiento y se liquiden simultáneamente.

g) *Cartera de crédito-*

Representa el saldo de la disposición total o parcial de las líneas de crédito otorgadas a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. Las líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de “Compromisos crediticios”.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Créditos e intereses vencidos-

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo con los criterios que se muestran a continuación:

1. Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles,
2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando lo siguiente:
 - a) Créditos con amortización única de capital e intereses - Cuando presentan 30 o más días desde la fecha en que ocurra el vencimiento.
 - b) Créditos con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses - Cuando los intereses presentan un período de 90 o más días de vencido, o el principal 30 o más días de vencido.
 - c) Créditos cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales - Cuando la amortización de capital e intereses no hubieran sido cobradas y presentan 90 o más días de vencidos.
 - d) Créditos revolventes, se consideran vencidos cuando la amortización mensual no cobrada presenta 60 días de vencido.
 - e) Sobregiros de cuentas de cheques de los clientes, así como los documentos de cobro inmediato no cobrados en los plazos de 2 o 5 días, según corresponda a operaciones con entidades del país o el extranjero, respectivamente.

Cuando un crédito es traspasado a cartera vencida, se suspende la acumulación de intereses devengados y se lleva el control de los mismos en cuentas de orden. Cuando dichos intereses son cobrados se reconocen directamente en los resultados en el rubro de “Ingresos por intereses”.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los traspasos de cartera vencida a vigente se realizan cuando los acreditados liquidan la totalidad de sus pagos vencidos (principal e intereses, entre otros) o que siendo créditos vencidos reestructurados o renovados cumplen con el pago sostenido del crédito (tres amortizaciones consecutivas). Cuando dichos créditos son reclasificados a cartera vigente, los intereses registrados en cuentas de orden, se reconocen en los resultados del ejercicio.

h) Costos y gastos por el otorgamiento de cartera de crédito-

Los costos y gastos reconocidos por el otorgamiento de crédito derivados principalmente por la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones del crédito, preparación y proceso de la documentación del crédito, cierre de la transacción, incluyendo la proporción de la compensación a empleados directamente relacionada en el desarrollo de esas actividades, se amortizan bajo el método de línea recta en los resultados del ejercicio dentro del rubro de “Ingresos por intereses” durante la vida del crédito. Los plazos promedio ponderados son de 1.49 años para cartera de consumo y 2.18 años para cartera comercial.

i) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La estimación preventiva para riesgos crediticios, considera los préstamos incluidos en su cartera de créditos y los compromisos irrevocables para conceder préstamos. La estimación preventiva para riesgos crediticios se establece como se describe a continuación:

Cartera crediticia comercial-

El Banco determina la estimación preventiva para riesgos crediticios relativa a la cartera comercial, conforme a la metodología publicada el 24 de junio de 2013 en el Diario Oficial de la Federación, la cual modifica a las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” (las Disposiciones) en lo referente a la metodología para calificar cartera crediticia comercial, adoptando un modelo de calificación crediticia basado en pérdida esperada.

El Banco previo a la calificación de los créditos de su cartera crediticia comercial, clasifica cada uno de los créditos en alguno de los siguientes grupos, según sean otorgados a quienes se mencionan en la hoja siguiente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- i. Entidades federativas y municipios.
- ii. Proyectos con fuente de pago propia.
- iii. Fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos, no incluidos en el inciso anterior, así como esquemas de crédito comúnmente conocidos como “estructurados”.
- iv. Entidades financieras.
- v. Personas morales no incluidas en los incisos anteriores y físicas con actividad empresarial. A su vez, este grupo se divide en:
 - a. Con ingresos netos o ventas netas anuales menores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIs.
 - b. Con ingresos netos o ventas netas anuales iguales o mayores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIs.

El Banco trimestralmente califica, constituye y registra en su contabilidad las reservas preventivas para cada uno de los créditos de su cartera crediticia comercial, utilizando para tal efecto el saldo del adeudo correspondiente al último día de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, ajustándose a la metodología y a los requisitos de información establecidos en las Disposiciones, considerando para tal efecto la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Cartera crediticia de consumo no revolvente-

El Banco calcula reservas preventivas correspondientes a la cartera crediticia de consumo no revolvente, considerando para tal efecto la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, considerando lo siguiente: a) el Monto Exigible, b) el Pago Realizado, c) el importe original del crédito, d) el valor original del bien, e) el saldo del crédito, f) días de atraso, g) plazo total y h) plazo remanente.

Cartera crediticia de consumo revolvente-

Las reservas preventivas correspondientes a la cartera crediticia de consumo revolvente se calculan crédito por crédito sobre el monto correspondiente al último periodo de pago conocido, considerando los siguientes factores como: a) saldo a pagar, b) pago realizado, c) límite de crédito, d) pago mínimo exigido y e) impago. El monto total de reservas a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento, por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Constitución y clasificación por grado de riesgo-

El monto total de reservas a constituir por el Banco para la cartera crediticia es igual a la suma de las reservas de cada crédito.

Las reservas preventivas que el Banco constituye para la cartera crediticia, calculadas con base en las metodologías establecidas en las Disposiciones; son clasificadas conforme a los grados de riesgo A-1, A-2, B-1, B-2, B-3, C-1, C-2, D y E de acuerdo a lo siguiente:

Grados de riesgo	Porcentaje de reservas preventivas		
	Comercial	Consumo	
		No revolvente	Revolvente
A-1	0 a 0.9	0 a 2.0	0 a 3.0
A-2	0.901 a 1.5	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0
B-1	1.501 a 2.0	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5
B-2	2.001 a 2.50	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0
B-3	2.501 a 5.0	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0
C-1	5.001 a 10.0	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0
C-2	10.001 a 15.5	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0
D	15.501 a 45.0	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0
E	Mayor a 45.0	35.01 a 100.00	Mayor a 75.01

El Banco evalúa periódicamente si un crédito vencido es recuperable o no, los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Las recuperaciones derivadas de créditos castigados se reconocen en los resultados del ejercicio.

Reservas adicionales – Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la administración, podrían verse emproblemados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluye estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados y otros accesorios, así como aquellas reservas requeridas por la Comisión Bancaria.

Cartera emproblemada– Créditos comerciales con una alta probabilidad de que no se podrán recuperar en su totalidad. Tanto la cartera vigente como la vencida son susceptibles de identificarse como cartera emproblemada. El Banco considera “cartera emproblemada” a aquellos créditos comerciales calificados con grado de riesgo D y E.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

j) Otras cuentas por cobrar, neto-

Los préstamos a funcionarios y empleados, los derechos de cobro y las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados cuyo vencimiento se pacta a un plazo mayor a 90 días naturales, son evaluados por la Administración para determinar su valor de recuperación estimado y en su caso constituir las reservas correspondientes. Los importes correspondientes a otras cuentas por cobrar que no sean recuperados dentro de los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), independientemente de su posibilidad de recuperación, se reservan en su totalidad, con excepción de los relativos a impuestos, y cuentas liquidadoras. En este rubro también se incluyen los deudores por liquidación de operaciones de ventas de divisas a 24 y 48 horas e inversiones en valores.

k) Mobiliario y equipo, neto-

El mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición. El monto depreciable del mobiliario y equipo se determina después de deducir a su costo de adquisición su valor residual.

La depreciación se calcula usando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada de los activos correspondientes (nota 11).

l) Inversiones permanentes en acciones-

Las inversiones en compañías afiliadas y asociadas, se valúan por el método de participación, reconociendo los cambios en los resultados del ejercicio. Este rubro también incluye otras inversiones permanentes en las que no se tiene influencia significativa, las cuales se reconocen a su costo de adquisición.

Los dividendos provenientes de otras inversiones permanentes se reconocen en los resultados del ejercicio, salvo que correspondan a utilidades de períodos anteriores a la compra de la inversión, en cuyo caso se reconocen disminuyendo la inversión.

m) Otros activos, cargos diferidos e intangibles, neto-

Incluye pagos provisionales de impuestos, costos de referencia y pagos anticipados. Asimismo se incluye la amortización de dichos activos. Los activos intangibles no amortizados se valúan para determinar su deterioro.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

n) Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR) e impuesto empresarial a tasa única (IETU)) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

Los impuestos a la utilidad causados en el ejercicio se calculan conforme a las disposiciones fiscales y legales vigentes. El Banco calcula la PTU con base en el artículo 16 de la Ley del ISR.

Los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos diferidos por pérdidas fiscales por amortizar y los créditos fiscales. Los activos y pasivos por impuestos y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

o) Captación-

Este rubro comprende los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo del público en general incluyendo fondeo del mercado de dinero y bonos bancarios. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan. Por aquellos títulos colocados a un precio diferente al valor nominal, la diferencia entre el valor nominal del título y el monto de efectivo recibido por el mismo se reconoce como un cargo o crédito diferido y se amortiza bajo el método de línea recta contra resultados durante el plazo del título que le dio origen.

p) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

El rubro incluye préstamos interbancarios directos de corto y largo plazo; los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan. En el caso de los préstamos interbancarios pactados a plazo menor o igual a 3 días se presentan como parte del rubro de exigibilidad inmediata.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

q) Provisiones-

El Banco reconoce, con base en estimaciones de la administración, provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios es virtualmente ineludible y surge como consecuencia de eventos pasados, principalmente servicios administrativos, sueldos y otros pagos al personal, lo que, en los casos aplicables, se registran a su valor presente

r) Beneficios a los empleados-

Los beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración y al retiro, a que tienen derecho los empleados, se reconocen en los resultados de cada ejercicio, con base en cálculos actuariales de conformidad con el método de crédito unitario proyectado, considerando los sueldos proyectados. La vida laboral promedio remanente de los empleados que tienen derecho a los beneficios del plan al 31 de diciembre de 2013, es aproximadamente de 16 años.

La ganancia o pérdida actuarial de los beneficios por terminación se reconoce directamente en los resultados del periodo conforme se devenga, mientras que en los beneficios al retiro se amortizan entre la vida laboral promedio remanente de los empleados.

Asimismo, el Banco tiene un plan de pensiones de contribución definida para todo el personal, que se reconoce en los resultados del período conforme se devenga, en el cual el empleado se obliga a aportar el 2% de su sueldo bruto mensual y el Banco se obliga a aportar el 75% de la aportación realizada por el empleado. Las aportaciones se depositan en un fideicomiso creado para esos efectos. Las aportaciones realizadas por el Banco podrán ser entregadas al empleado en caso de retiro a partir de los cinco años de antigüedad en un 20% incrementándose un 10% para cada año, hasta llegar a 12 años de antigüedad con derecho a un 100% de las aportaciones.

s) Reconocimiento de ingresos-

Los intereses generados por cartera de crédito se reconocen en resultados conforme se devengan. Cuando un crédito es traspasado a cartera vencida, se suspende la acumulación de intereses devengados, los cuales se reconocen en resultados hasta que se cobran.

Los intereses generados por los préstamos otorgados, incluyendo los interbancarios pactados a un plazo menor o igual a tres días hábiles, se reconocen en resultados conforme se devengan.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los intereses y comisiones cobradas por anticipado se registran como un ingreso diferido dentro del rubro de “Créditos diferidos y cobros anticipados” y se aplican a resultados conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio en el rubro de “Ingresos por intereses” bajo el método de línea recta durante la vida del crédito. Las demás comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de comisiones y tarifas cobradas en el estado de resultados. Los costos y gastos asociados con el otorgamiento de créditos se reconocen como un cargo diferido y se amortizan durante el mismo periodo en que se reconocen los ingresos por comisiones cobradas por el otorgamiento de esos créditos.

Los intereses generados por operaciones de reporto se reconocen conforme se devengan.

Las comisiones ganadas por operaciones fiduciarias se reconocen en resultados conforme se devengan en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas”, y se suspende la acumulación de dichos ingresos devengados, en el momento en que el adeudo por éstos presente 90 o más días naturales de incumplimiento de pago. En caso de que dichos ingresos devengados sean cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio.

Las comisiones derivadas de los servicios de custodia o administración de bienes se reconocen en los resultados conforme se devengan en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas”.

t) Transacciones en moneda extranjera-

Los registros contables están en pesos y en monedas extranjeras, las que para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas distintas al dólar se valúan de la moneda respectiva a dólares y después a moneda nacional, conforme lo establece la Comisión Bancaria. Para la conversión de los dólares a moneda nacional se utiliza el tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se registran en los resultados del ejercicio.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

u) Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen depósitos y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. El IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta un máximo de 400,000 UDIS (\$2 al 31 de diciembre de 2013). El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

v) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

w) Deterioro del valor de recuperación de activos de larga duración-

El Banco evalúa periódicamente los valores actualizados de los activos de larga duración para determinar la existencia de indicios de que dichos valores exceden su valor de recuperación. El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización o realización de dichos activos. Si se determina que los valores actualizados son excesivos, el Banco registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros a su valor actualizado o de realización, el menor.

x) Información por segmentos-

El Banco tiene identificados los siguientes segmentos operativos para efectos de revelación en los estados financieros: a) Operaciones crediticias (créditos colocados), b) Operaciones de tesorería (operaciones de inversión por cuenta propia) y c) Operaciones por cuenta de terceros y otros (operaciones en cuentas de orden y servicios administrativos a terceros).

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(3) Cambios contables y reclasificaciones-

Reclasificaciones-

Durante 2013 se efectuaron reclasificaciones al balance general al 31 de diciembre de 2012, por presentación de sobregiros de compra venta de divisas y compensación de cuentas liquidadoras, para conformarlo con la presentación utilizada en 2013, como se muestra a continuación:

<u>Activo (Pasivo)</u>	<u>Saldo original presentado</u>	<u>Reclasificación compra-venta de divisas</u>	<u>Reclasificación compensación liquidadoras</u>	<u>Saldo reclasificado</u>
Disponibilidades	\$ 164	161	-	325
Otras cuentas por cobrar, neto	303	-	(12)	291
Acreeedores por liquidación de operaciones	-	-	(9)	(9)
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	(98)	(161)	21	(238)
	===	===	==	===

Cambios contables-

El 24 de junio de 2013, fue publicado en el Diario Oficial de la Federación las resoluciones que modifican las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” en lo referente a la metodología para calificar cartera crediticia comercial, adoptando un modelo de calificación crediticia basado en pérdida esperada. El Banco optó por calificar y provisionar dicha cartera conforme a la metodología correspondiente al 31 de diciembre de 2013. Conforme a las Disposiciones el Banco podrá reconocer dicho efecto al 31 de diciembre de 2013, conforme a las Disposiciones, de la forma siguiente:

- a) En el capital contable, dentro del rubro de resultado de ejercicios anteriores, si como consecuencia de la aplicación de la metodología, es necesario constituir reservas adicionales.
- b) En los resultados del ejercicio cuando el monto de las reservas adicionales a constituir sea mayor al saldo del rubro de resultado de ejercicios anteriores, por la diferencia que resulte.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- c) Si del efecto financiero resultara un excedente de reservas.
- i. Liberar dicho excedente acorde con lo señalado en los Criterios Contables, o bien
 - ii. Conservar el referido excedente de reservas, hasta en tanto no se liquiden, quebranten, renueven o reestructuren los créditos que les dieron origen. Una vez liquidados, quebrantados, renovados o reestructurados dichos créditos, las Instituciones deberán liberar el excedente de reservas conforme a lo señalado en los criterios de contabilidad.
 - iii. Cuando los créditos se amorticen parcialmente, las instituciones deberán liberar el excedente de reservas correspondiente a la parte amortizada del crédito.

El efecto inicial por adopción de la metodología de cartera crediticia comercial ascendió a \$22, mismo que fue reconocido en la utilidad integral afectando el rubro de resultado de ejercicios anteriores, dentro del capital contable, sin la necesidad de constituir reservas adicionales con cargo a los resultados del ejercicio y sin reformular los estados financieros de períodos anteriores, en virtud de que la administración consideró que era impráctico determinar los montos correspondientes a períodos anteriores al terminado el 31 de diciembre de 2013.

(4) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras larga o activa (corta o pasiva) equivalentes a un máximo del 15% del capital básico del Banco. Al 31 de diciembre de 2013, la posición máxima permitida asciende a 16.20 millones de dólares (10.72 millones de dólares al 31 de diciembre de 2012).

La posición en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se analiza en dólares americanos cómo se muestra a continuación:

	<u>Dólar americano</u>			
	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Activos	16,068,425	21,065,435	\$ 210	273
Pasivos	<u>(14,880,651)</u>	<u>(22,437,961)</u>	<u>(194)</u>	<u>(291)</u>
Posición larga (corta), neta	1,187,774	(1,372,526)	\$ 16	(18)
	=====	=====	===	=====

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los tipos de cambio en relación con el dólar al 31 de diciembre de 2013 y 2012, determinados por el Banco Central, y utilizados para valorar los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron de \$13.0843 y \$12.9658 pesos por dólar, respectivamente. Al 21 de febrero de 2014, fecha de emisión de los estados financieros, fue de \$13.2704, pesos por dólar.

(5) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el rubro de disponibilidades se integra como se menciona a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Caja	\$ 160	143
Bancos:		
Del país	40	14
Del extranjero	93	63
Depósitos en Banco Central	5	3
Otras disponibilidades	1	2
Préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días	<u>270</u>	<u>100</u>
Total disponibilidades	\$ 569	325
	====	====
Compra-venta de divisas:		
Venta de divisas a 24-48 horas	\$ (260)	(182)
Disponibilidades restringidas:		
Compra de divisas a 24-48 horas	<u>68</u>	<u>21</u>
Total sobregiro presentado en acreedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 14)	\$ (192)	(161)
	====	====

Caja y bancos:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los saldos en moneda extranjera de caja y bancos por moneda, se integran en la hoja siguiente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

<u>Moneda</u>		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Dólar	\$	129	105
Euro		55	47
Dólar canadiense		21	19
Libra		5	4
		===	===

Banco Central:

Los depósitos en el Banco Central en moneda nacional, corresponden a depósitos de regulación monetaria que carecen de plazo y devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria.

Otras disponibilidades:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la cuenta de otras disponibilidades incluye metales preciosos amonedados.

Préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días:

Al 31 de diciembre de 2013, el préstamo interbancario con vencimiento a 2 días por \$270, cuya contraparte fue Nacional Financiera, S. N. C., devenga interés a la tasa del 3.25% (en 2012, a 2 días por \$100, cuya contraparte fue Banamex devengó interés a una tasa del 4.3%).

Compraventa de divisas a 24-48 horas:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la valorización en moneda nacional de las compras y ventas de divisas a ser liquidadas en 24 y 48 horas, se integra como se muestra a continuación:

<u>Divisa</u>		<u>2013</u>		<u>2012</u>	
		<u>Compras</u>	<u>Ventas</u>	<u>Compras</u>	<u>Ventas</u>
Dólar	\$	68	(181)	6	(108)
Euro		-	(54)	15	(56)
Dólar canadiense		-	(21)	-	(16)
Libra esterlina		-	(4)	-	(2)
		-	-	-	-
	\$	68	(260)	21	(182)
		===	===	==	===

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(6) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las inversiones en valores se analizan como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Títulos para negociar:</u>		
Instrumentos de patrimonio neto:		
Acciones	\$ 123	77
Sociedades de inversión	<u>-</u>	<u>244</u>
	<u>123</u>	<u>321</u>
<u>Títulos disponibles para la venta:</u>		
Sin restricción:		
Deuda gubernamental	1,888	584
Deuda bancaria	1,014	541
Otros títulos de deuda	820	847
Con restricción o dados en garantía*:		
Deuda gubernamental	537	687
Deuda bancaria	3,310	3,228
Otros títulos de deuda	<u>3,783</u>	<u>1,991</u>
	<u>11,352</u>	<u>7,878</u>
Total de inversiones en valores	\$ 11,475	8,199
	<u>=====</u>	<u>=====</u>

* Corresponde a títulos otorgados como colateral en operaciones de reporto actuando el Banco como reportado (nota 7), los cuales únicamente se darían de baja del balance general en caso de incumplimiento.

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2013 y 2012, el Banco no realizó ninguna transferencia de valores entre categorías.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, las pérdidas y ganancias, netas y el resultado por valuación de las inversiones en valores se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

	<u>Resultado por compra-venta</u>	<u>Resultado por valuación</u>
<u>2013</u>		
Títulos para negociar	\$ 1	(7)
Títulos disponibles para la venta	2	-
	==	===
<u>2012</u>		
Títulos para negociar	\$ 2	(14)
Títulos disponibles para la venta	(4)	(14)
	==	===

La utilidad (pérdida) por valuación derivada de los títulos disponibles para la venta es reconocida en el capital contable, el cual se reclasifica al resultado por compra-venta, dentro del rubro de “Resultado por intermediación” en el estado de resultados, al momento de venta de títulos disponibles para la venta.

Las tasas promedio ponderadas (no auditadas) por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, son de 4.13% y 5.62%, respectivamente y devengaron intereses por \$425 y \$357, respectivamente. Los plazos de vencimiento promedio (no auditados) son 2.52 años y 3.2 años, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco cumplió con la limitación de no invertir en valores gubernamentales mexicanos de un mismo emisor superior al 5% de su capital neto de \$1,506 y \$943, respectivamente.

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2013, el Banco registró pérdidas por deterioro por \$14, en los resultados dentro del rubro de “Resultado por intermediación”; por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2012, el Banco no registró pérdidas por deterioro de títulos disponibles para la venta.

Las políticas de administración de riesgos, así como la información respecto a la naturaleza y el grado de los riesgos que surgen de la inversiones en valores incluyendo entre otros, riesgo de crédito y mercado a los que está expuesto el Banco y la forma en que dichos riesgos están administrados se describen en la nota 22.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(7) Operaciones de reporto-

Los saldos deudores y acreedores por operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se analizan a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Deudores en reporto (reportador)	500	340
Acreedores por reporto (reportado)	(7,632)	(5,924)
	=====	=====

A continuación se analizan tipo y monto total por tipo de bien de los colaterales entregados en operaciones de reporto como reportado registrados como títulos restringidos, así como los plazos promedio de los títulos entregados en estas operaciones vigentes al 31 de diciembre de 2013 y 2012:

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	<u>Restringidos</u>	<u>Plazo promedio</u>	<u>Restringidos</u>	<u>Plazo promedio</u>
<u>Títulos gubernamentales</u>				
BONDES D	\$ 493	2	349	17
CETES	-	-	95	2
BPA	<u>44</u>	16	<u>243</u>	8
	<u>537</u>		<u>687</u>	
<u>Títulos bancarios</u>				
Certificado bursátil	<u>3,310</u>	9	<u>3,228</u>	4
<u>Títulos corporativos</u>				
Certificado bursátil	<u>3,783</u>	15	<u>1,991</u>	16
	\$ 7,630		5,906	
	=====		=====	

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los colaterales entregados y recibidos en operaciones en garantía en operaciones de reporto reconocidos en cuentas de orden son por \$500 y \$341, respectivamente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, los intereses derivados de las operaciones de reporto reconocidos en el estado de resultados dentro del rubro de “Ingresos por intereses” ascendieron a \$5 y \$7, respectivamente y “Gastos por intereses” por \$259 y \$210, respectivamente.

(8) Derivados-

Al 31 de diciembre de 2012, el rubro de derivados con fines de negociación se integra de contratos adelantados (forwards) como se menciona a continuación:

<u>Subyacente</u>	<u>Tipo operación</u>	<u>Monto notional (USD)</u>	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Valor razonable</u>		<u>Fecha de vencimiento</u>
					<u>Neto estados financieros</u>		
USD	Venta	278	\$ 283	(287)	(4)		7/6/2013 y 9/12/2013
LIBOR	Venta	259	1	(1)	-		5/12/2013
		===	===	====	===		

(9) Cartera de crédito-

(a) Cartera de crédito-

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la cartera y los compromisos de crédito se analizan como se muestra a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Créditos comerciales:		
Operaciones quirografarias	\$ 860	9
Operaciones prendarias	284	593
Operaciones de factoraje*	396	-
Otros	<u>1,580</u>	<u>600</u>
Subtotal a la hoja siguiente	\$ <u>3,120</u>	<u>1,202</u>

* De las operaciones de factoraje, \$115 han sido otorgadas bajo el programa de “Cadenas productivas”, establecido por el Gobierno de México mediante la administración de Nacional Financiera, S. N. C., y su pasivo correspondiente a favor de dicha entidad está incluido dentro del rubro de “Préstamos interbancarios y de otros organismos”.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Créditos comerciales, de la hoja anterior	\$ 3,120	1,202
Créditos a entidades financieras no bancarias	417	6
Créditos de consumo:		
Personales	1,276	851
Créditos revolventes al consumo	<u>103</u>	<u>129</u>
Total de cartera de crédito, en el balance general	\$ 4,916	2,188
	=====	=====
Compromisos crediticios, registrado en cuentas de orden (nota 21a)	\$ 3,192	289
	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2013, el Banco tenía cartera de crédito vencida por \$0.5 y al 31 de diciembre de 2012 no existió cartera de crédito vencida.

Concentración de riesgos:

A continuación se presenta de forma agregada el porcentaje de concentración y principales características de la cartera de crédito por sector económico al 31 de diciembre de 2013 y 2012:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Consumo	\$ 1,379	980
Comercio y servicios	2,493	532
Construcción y vivienda	277	274
Manufactura e industrial	329	23
Servicios financieros	417	337
Agropecuaria, silvicultura y pesca	<u>21</u>	<u>42</u>
	\$ 4,916	2,188
	=====	=====

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El saldo de los préstamos otorgados a los tres principales deudores al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es de \$904 y \$754, respectivamente.

Comisiones por otorgamiento de cartera de crédito-

Los montos de las comisiones y de los costos y gastos reconocidos por el otorgamiento de crédito ascienden a \$13 y \$4, por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, respectivamente.

A continuación se presenta el desglose de los intereses y comisiones ganadas por tipo de crédito por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012:

	2013		2012	
	Intereses	Comisiones	Intereses	Comisiones
Actividad empresarial o comercial	\$ 166	9	71	3
Consumo	78	4	51	1
	====	=	==	=

Cartera de crédito adquirida-

Como se menciona en la nota 1 a los estados financieros el 14 de mayo 2012, el Banco adquirió cartera de consumo por \$113.

Tasas ponderadas anuales de colocación-

Durante 2013 y 2012, las tasas ponderadas anuales de colocación (información no auditada) fueron como se muestra a continuación:

	2013	2012
Cartera comercial	7.96%	8.01%
Créditos personales	7.94%	7.73%
	=====	====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco no tuvo quebrantos con partes relacionadas, ni hubo recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(b) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Como se explica en la nota 2(i), el Banco clasifica su cartera y establece una estimación para cubrir los riesgos crediticios asociados con la recuperación de su cartera de crédito.

La estimación preventiva de la cartera evaluada se integra al 31 de diciembre de 2013 y 2012, por a \$95 y \$16, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 no existían reservas adicionales.

La clasificación por grado de riesgo y tipo de crédito de la reserva crediticia de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se analiza a continuación:

Cartera comercial

	2013			2012		
	Importe Moneda nacional	Moneda extranjera	Estimación general	Importe Moneda nacional	Moneda extranjera	Estimación general
A-1	\$ 870	-	3	891	-	4
A-2	437	-	6	-	-	-
B-1	444	-	8	57	260	6
B-2	923	-	21	-	-	-
B-3	684	-	26	-	-	-
C-1	164	-	12	-	-	-
C-2	15	-	2	-	-	-
Subtotal	\$ 3,537	-	78	948	260	10
	=====	==	===	===	===	==

Cartera de consumo

	2013		2012	
	Importe	Estimación general	Importe	Estimación general
A	\$ 1,141	6	938	5
B	238	11	42	1
Subtotal	\$ 1,379	17	980	6
	=====	===	===	==

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la estimación preventiva por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Saldo al principio del año	\$ 16	6
Reconocimiento en resultado de ejercicios anteriores (nota 3)	22	-
Provisiones a resultados	<u>57</u>	<u>10</u>
Saldo al final del año	\$ 95 ==	16 ==

Las políticas de crédito del Banco relacionadas con los procedimientos establecidos para el otorgamiento, control y recuperación de créditos, así como las relativas a seguimiento de riesgo de crediticio, concentraciones de riesgo, créditos emproblemados y la designación de cartera de crédito como restringida, se describen en la nota 22.

(10) Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el rubro de otras cuentas por cobrar se integra como se muestra a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Préstamos al personal	\$ 43	38
Impuestos a favor	54	14
Partes relacionadas (nota 18)	281	215
Comisiones por distribución a terceros	2	16
Otros deudores	113	9
Estimaciones para cuentas incobrables	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
	\$ 492 =====	291 ===

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(11) Mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los saldos del mobiliario y equipo se integran como se muestra a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>Tasa anual de depreciación y amortización</u>
Mejoras a locales arrendados	\$ 100	94	5%
Mobiliario y equipo de oficina	37	33	10%
Equipo de cómputo	<u>14</u>	<u>14</u>	25% a 35%
	151	141	
Depreciación y amortización acumulada	<u>(42)</u>	<u>(28)</u>	
	\$ 109	113	
	====	====	

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco realizó adquisiciones de mobiliario y equipo por \$11 y \$31 respectivamente; asimismo por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2012, se vendieron activos, por un valor en libros de \$19, generando un ingreso por \$1, que se registró en el rubro de “Otros ingresos de la operación, neto” en el estado de resultados.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, el gasto por depreciación ascendió a \$5, en ambos años y el gasto por amortización fue de \$10, en ambos años.

(12) Otros activos, cargos diferidos e intangibles, netos-

El rubro de otros activos, cargos diferidos e intangibles se integra al 31 de diciembre de 2013 y 2012, como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Pagos anticipados	\$	15	24
Depósitos en garantía		6	6
Licencias y software		78	60
Costos de referencia por adquisición de portafolio (nota 1)		<u>280</u>	<u>278</u>
		379	368
Amortización acumulada		<u>(42)</u>	<u>(20)</u>
	\$	<u>337</u>	<u>348</u>
		===	===

El gasto por amortización por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, fue de \$22 y \$15, respectivamente. Los costos de referencia pagados se amortizan de manera creciente en un plazo de 10 años, el gasto por amortización de dichos costos correspondiente a los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, asciende a \$13 y \$8, respectivamente.

(13) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los depósitos de exigibilidad inmediata ascienden a \$1,582 y \$1,144, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el promedio anual de las tasas de intereses sobre la captación en pesos (información no auditada), se analiza como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	1.35%	3.13%
Depósitos a plazo	4.08%	4.41%
	====	====

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los depósitos a plazo clasificados por su vencimiento se analizan en la hoja siguiente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

<u>2013</u>	<u>Días</u>				<u>Mayor a 180 días</u>	<u>Total</u>
	<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>		
Público en general	\$ 989	258	296	203	125	1,871
Mercado de dinero	2,226	-	2,578	-	-	4,804
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<u>2012</u>						
Público en general	\$ 2,998	87	76	22	25	3,208
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2013, la captación tradicional proveniente de mercado de dinero se integra de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, los cuales devengan intereses a tasas del 3.74% al 3.84% y con vencimientos de 2 a 86 días.

(14) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el saldo de acreedores diversos y otras cuentas por pagar se integra a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Provisiones para obligaciones diversas	\$ 39	20
Otros impuestos y derechos por pagar	49	34
Partes relacionadas (nota 18)	107	4
Arrendamiento	2	4
Otras cuentas por pagar	115	9
Beneficios a los empleados (nota 15)	8	6
Sobregiro por operaciones de compra- venta de divisas (nota 5)	<u>192</u>	<u>161</u>
	\$ 512	238
	===	===

(15) Beneficios a empleados-

El Banco tiene un plan de indemnización legal y otro de prima de antigüedad que cubre a todo su personal de tiempo completo. Los beneficios se basan en los años de servicio y en el último sueldo percibido por el participante al momento de su separación de la empresa.

El costo, las obligaciones y otros elementos de los planes de pensiones, primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral distintas de reestructuración, mencionados en la nota 2(r), se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 2013 y 2012. Los componentes del costo neto de los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012 son los que se muestran en la hoja siguiente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

		Beneficios			
		Terminación		Retiro	
		2013	2012	2013	2012
Costo neto del período:					
Costo laboral del servicio actual	\$	0.5	1	-	1
Costo financiero		0.5	-	-	-
Pérdida actuarial, neta		-	6	-	-
Costo neto del período	\$	1	7	-	1
		=	=	=	=

		Beneficios			
		Terminación		Retiro	
		2013	2012	2013	2012
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD) y situación financiera del fondo	\$	6	5	1	1
Servicios pasados no reconocidos:					
Modificaciones al plan		-	-	(1)	(2)
Ganancias actuariales		-	-	2	2
Pasivo neto proyectado	\$	6	5	2	1
		==	=	==	=

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el pasivo neto proyectado por beneficios de terminación y retiro por \$8 y \$6, respectivamente está incluido dentro del rubro “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”.

Los supuestos más importantes utilizados en la determinación del costo neto del período de los planes, son los que se muestran a continuación:

		Beneficios	
		2013	2012
Tasa de descuento nominal utilizada para reflejar el valor presente de las obligaciones		7.11%	6.83%
Tasa de incremento nominal en los niveles de sueldos futuros		5.30%	5.04%
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores (aplicable a beneficios al retiro)		16 años	18 años

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(16) Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR) e impuesto empresarial a tasa única (IETU)) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

El 11 de diciembre de 2013 se publicó en el Diario Oficial de la Federación el decreto que reforma, adiciona y abroga diversas disposiciones fiscales y que entra en vigor el 1 de enero de 2014. En dicho decreto se abrogan la Ley del IETU y la Ley del ISR (LISR) vigentes hasta el 31 de diciembre de 2013, y se expide una nueva Ley de ISR. Adicionalmente existen otros asuntos relevantes derivados de dicho decreto, como lo son la retención del 10% de ISR sobre el pago de dividendos a personas físicas o residentes en el extranjero por utilidades generadas a partir del 1° de enero de 2014, cambios en el esquema de deducciones de los gastos por beneficios a los empleados en la LISR, cambio de la tasa de ISR y modificación de la base para el cálculo de la PTU.

De acuerdo con la legislación fiscal vigente durante 2013, las empresas debían pagar el impuesto que resultara mayor entre el ISR y el IETU. En los casos en que se causaba IETU, su pago se consideraba definitivo, no sujeto a recuperación en ejercicios posteriores.

Debido a que, conforme a estimaciones de la administración del Banco y bajo el esquema mencionado en el párrafo anterior, el impuesto a pagar en los próximos ejercicios era ISR, los impuestos a la utilidad diferidos al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se determinaron sobre la base de dicho impuesto.

Conforme a la ley de ISR vigente hasta el 31 de diciembre de 2013, la tasa de ISR para 2013 y 2012 fue del 30%, para 2014 sería del 29% y del 2015 en adelante del 28%. La nueva ley establece una tasa de ISR del 30% para 2014 y años posteriores.

La tasa vigente para 2013 y 2012 del IETU fue del 17.5%. La tasa vigente para 2013 y 2012 de la PTU es del 10%.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, la PTU causada asciende a \$18 y \$19 y se encuentra registrada dentro del rubro de “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados.

A partir de 2014 la base de cálculo de la PTU causada será la utilidad fiscal que se determina para efectos de ISR con algunos ajustes.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

La conciliación de la tasa legal del ISR y la tasa efectiva de la utilidad antes de impuestos a la utilidad es la que se muestra a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Resultado de la operación y antes de impuestos a la utilidad	\$ 159 ===	121 ===
Gasto esperado al 30%	\$ 48	37
Incremento (reducción) resultante de:		
Efectos de la inflación	(7)	(9)
Gastos no deducibles	4	1
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(6)	11
Otros, neto	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>
Gasto por impuesto a la utilidad	\$ 36 ==	39 ==
Tasa efectiva de impuesto	23% ===	32% ===

ISR diferido:

Los efectos de impuestos de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2013 y 2012, a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Activos diferidos:		
Estimación para cuentas incobrables	\$ 1	1
Provisión PTU	19	14
Activo fijo	21	8
Valuación de instrumentos financieros	24	19
PTU Diferida	<u>1</u>	<u>-</u>
Subtotal a la hoja siguiente	\$ 66	42

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Subtotal de la hoja anterior	\$	66	42
Valuación de títulos disponibles para la venta		-	13
Comisiones cobradas por anticipado		29	7
Provisiones		<u>23</u>	<u>22</u>
Total de activos diferidos brutos		118	84
Menos reserva de valuación		<u>(11)</u>	<u>(15)</u>
Activo diferido neto		107	69
Pasivos diferidos:			
Pagos anticipados		<u>(21)</u>	<u>(16)</u>
Activos diferidos netos		<u>86</u>	<u>53</u>
Tasa de impuesto		<u>30%</u>	<u>30%</u>
Impuesto diferido activo, neto	\$	26	16
		===	===

El movimiento de ISR y PTU diferidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, se analiza a continuación:

		<u>2013</u>		<u>2012</u>	
		<u>ISR</u>	<u>PTU</u>	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>
Al inicio del año	\$	16	4	3	1
Aplicado a resultados:		14	3	7	3
Aplicado a capital:					
Efecto de la valuación de títulos disponibles para la venta		<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>-</u>
	\$	26	7	16	4
		==	==	==	==

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, la aplicación a resultados de la PTU diferida se encuentra registrada en el rubro de “Gastos de administración y promoción” dentro del estado de resultados.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Para evaluar la recuperabilidad de los activos diferidos, la administración del Banco considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos no se recuperen. La realización final de los activos diferidos depende de varios factores como la generación de utilidad gravable en el futuro, el comportamiento de la cartera de crédito y su reserva entre otros. Al llevar a cabo esta evaluación, la administración del Banco considera la reversión esperada de los pasivos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

Otras consideraciones:

La legislación fiscal vigente, establece que las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.

Conforme a la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

Al 31 de diciembre de 2013, el saldo de la Cuenta de Capital de Aportación y de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta, ascienden a \$1,266 y \$187, respectivamente (\$1,217 y \$111, respectivamente, en 2012).

(17) Capital contable-

A continuación se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

(a) Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el capital social asciende a \$1,074 y se integra por 1,060,100 acciones representativas de la serie "O", con valor nominal de un mil pesos cada una totalmente suscritas y pagadas.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 19 de abril de 2013 se acordó distribuir dividendos por la cantidad de \$25, los cuales se pagaron durante los meses de mayo, agosto y noviembre de 2013.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El 18 de diciembre de 2013, mediante acuerdo tomado en Asamblea General Ordinaria de Accionistas se aprobó realizar una aportación de \$400 para futuros aumentos de capital social, la cual será mantenida en la cuenta de aportaciones para futuros aumentos de capital del Banco, hasta en tanto se apruebe el aumento respectivo mediante la asamblea correspondiente.

El 15 de mayo de 2012, mediante acuerdo tomado en Asamblea de Accionistas se aprobó aumentar el capital social, en su parte variable, en \$250, mediante la emisión de 250,000 acciones ordinarias, nominativas, Serie “O”, con valor nominal de un mil pesos cada una.

(b) Resultado integral-

El resultado integral que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable, representa el resultado de la actividad total del Banco durante los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012 y se integra por el resultado neto más el resultado por valuación de las inversiones en títulos disponibles para la venta y en 2013 también incluye el efecto por cambio en la metodología de calificación de la cartera comercial.

(c) Restricciones al capital contable-

La Ley de Instituciones de Crédito obliga al Banco a separar anualmente el 10% de sus utilidades netas para constituir reservas de capital hasta por el importe del capital social pagado.

En caso de reembolso de capital o distribución de utilidades a los accionistas, se causa el ISR sobre el importe reembolsado o distribuido, que exceda los montos determinados para efectos fiscales.

Las utilidades provenientes de valuación a precios de mercado de inversiones en valores y operaciones con valores y derivadas no podrán distribuirse hasta que se realicen.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(d) Capitalización-

La Ley de Instituciones de Crédito exige a las instituciones de crédito mantener un capital neto en relación con los riesgos de mercado, de crédito y otros en que incurran en su operación, que no podrá ser inferior a la cantidad que resulte de sumar los requerimientos de capital por cada tipo de riesgo. De conformidad con las Reglas de Capitalización, las instituciones de crédito deben cumplir los requerimientos de capital establecidos para riesgo operativo.

La información correspondiente al capital neto, activos en riesgo y requerimientos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se presenta a continuación. Las cifras de 2013 y 2012 corresponden a las publicadas por el Banco Central a la fecha de emisión de los estados financieros (no auditado).

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Capital básico, complementario y neto</u>		
Capital contable	\$ 1,728	1,246
Menos deducciones requeridas:		
Activos intangibles	57	44
Inversiones en acciones de entidades financieras	2	2
Partidas que impliquen diferimiento de la aplicación de gastos o costos en capital	<u>258</u>	<u>274</u>
Capital básico (Tier 1)	\$ 1,409	926
Más:		
Reservas preventivas por riesgos crediticios generales y otras cuentas por cobrar	<u>2</u>	<u>17</u>
Capital complementario (Tier 2)	<u>2</u>	<u>17</u>
Capital neto (Tier 1+ Tier 2)	\$ 1,411	943
	=====	====

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Activos en riesgo y requerimiento de capital

	Activos en riesgo equivalentes		Requerimiento de capital	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<i>Riesgo de mercado:</i>				
Operaciones o posiciones en:				
Pesos con tasa nominal	\$ 494	229	40	18
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	863	628	69	50
Operaciones con tasa nominal moneda extranjera	-	7	-	1
Divisas o con rendimiento relativo indizado al tipo de cambio	27	21	2	2
Operaciones con acciones y sobre acciones	<u>308</u>	<u>193</u>	<u>25</u>	<u>15</u>
Total riesgo de mercado, a la siguiente hoja	<u>1,692</u>	<u>1,078</u>	<u>136</u>	<u>86</u>
<i>Riesgo de crédito:</i>				
Grupo III (ponderados al 20%)	888	734	71	59
Grupo III (ponderados al 50%)	-	100	-	8
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	45	-	4
Grupo V (ponderados al 20%)	32	-	3	-
Grupo VII (ponderados al 20%)	641	270	51	21
Grupo VII (ponderados al 50%)	513	516	41	41
Grupo VII (ponderados al 100%)	99	134	8	11
Grupo VII (ponderados al 150%)	-	-	-	-
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal riesgo de crédito, a la siguiente hoja	\$ <u>2,174</u>	<u>1,799</u>	<u>174</u>	<u>144</u>

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

		Activos en		Requerimiento	
		riesgo		de capital	
		equivalentes		de capital	
		<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Total riesgo de mercado, de la hoja anterior	\$	<u>1,692</u>	<u>1,078</u>	<u>136</u>	<u>86</u>
Subtotal riesgo de crédito, de la hoja anterior		2,174	1,799	174	144
De los acreditados en operaciones de crédito		2,288	372	183	30
Inversiones permanentes y otros activos		381	310	31	25
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones		29	-	2	-
De las operaciones realizadas con personas relacionadas		<u>585</u>	<u>191</u>	<u>47</u>	<u>15</u>
Total riesgo de crédito		<u>5,457</u>	<u>2,672</u>	<u>437</u>	<u>214</u>
Riesgo operacional		<u>589</u>	<u>382</u>	<u>47</u>	<u>31</u>
Total riesgo de mercado, crédito y operacional	\$	<u>7,738</u>	<u>4,132</u>	<u>620</u>	<u>331</u>
		=====	=====	=====	=====

Índices de capitalización:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital básico (Tier 1)	25.83%	34.65%
Capital complementario (Tier 2)	<u>0.04%</u>	<u>0.64%</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	<u>25.87%</u>	<u>35.29%</u>
	=====	=====

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**Capital a activos en riesgo de mercado,
crédito y operacional:**

Capital básico (Tier 1)	18.21%	22.40%
Capital complementario (Tier 2)	<u>0.03%</u>	<u>0.42%</u>
Capital neto (Tier1 + Tier 2)	18.24%	22.82%
	=====	=====

El Banco de manera mensual informa al Comité de Riesgos y al Comité de Activos y Pasivos la tendencia del índice de capitalización, desglosando dicho índice por capital básico y neto. Asimismo se presenta la explicación de las variaciones importantes en los activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado, así como los movimientos del capital contable.

Adicionalmente previo a la realización de operaciones importantes de banca comercial y tesorería, se determina su impacto potencial en el requerimiento de capital, con el fin de que los Comités mencionados en el párrafo anterior autoricen dichas operaciones. En dichas operaciones el Banco considera como base un índice de capitalización mínimo, el cual es superior al establecido por la Comisión Bancaria en las alertas tempranas.

Con fecha 28 de noviembre 2012, fue publicada en el DOF la Resolución que tiene por objeto de fortalecer la composición del capital neto de las instituciones de crédito, conforme a los lineamientos establecidos por el Acuerdo de Capital, emitido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Acuerdo de Basilea III), que entró en vigor a partir del 1 de enero de 2013, conforme a lo dispuesto en los artículos transitorios de la misma. La adopción de estas disposiciones no tuvo efectos materiales en el índice de capitalización del Banco.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(18) Operaciones y saldos con partes relacionadas-

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas del Banco, todas las operaciones de crédito con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Las principales operaciones en resultados realizadas con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, se muestran a continuación:

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	<u>Ingreso</u>	<u>Gasto</u>	<u>Ingreso</u>	<u>Gasto</u>
Servicios administrativos	\$ 36	70	93	23
Distribución de sociedades de inversión	623	-	523	-
Reembolsos de gastos	11	56	10	-
Arrendamiento	-	8	-	4
Comisiones	-	2	-	1
Intereses	16	-	19	-
Reportos	5	184	7	174
Uso de marca	-	47	-	-
Otros	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	\$ 691	368	652	202
	====	====	====	====

Los saldos al 31 de diciembre de 2013 y 2012, con partes relacionadas, se muestran en la hoja siguiente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	<u>Cobrar</u>	<u>Pagar</u>	<u>Cobrar</u>	<u>Pagar</u>
Servicios administrativos	\$ 11	14	2	4
Cartera de crédito	310	-	168	-
Distribución de sociedades de inversión	34	-	40	-
Otras cuentas por cobrar	1	-	3	-
Divisas por recibir	25	-	21	-
Divisas por entregar	(260)	-	(182)	-
Deudores por reporte	500	-	340	-
Deudores por liquidación de operaciones	235	-	170	-
Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	9
Otras cuentas por pagar	-	93	-	-
Depósitos de exigibilidad inmediata	-	35	-	128
Acreedores por reporte	<u>-</u>	<u>6,440</u>	<u>-</u>	<u>4,780</u>
	\$ 856	6,582	562	4,921
	====	=====	=====	=====

Las cuentas por cobrar y por pagar con partes relacionadas no generan intereses y no tienen un plazo definido; excepto por los préstamos otorgados y las operaciones de reporte.

(19) Información por segmentos-

A continuación se menciona una breve descripción de los segmentos de negocio con los que opera el Banco y, en la siguiente hoja, el estado de resultados condensado por segmentos no auditado.

Operaciones crediticias – Corresponde a los créditos colocados con clientes del Banco.

Operaciones de tesorería – Corresponde a las operaciones de inversión que realiza el Banco por cuenta propia.

Operaciones por cuenta de terceros y otros – Corresponde a las operaciones mediante las cuales el Banco participa como intermediario del mercado de valores y servicios administrativos a terceros.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

<u>2013</u>	<u>Crediticias</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Terceros y otros</u>	<u>Total</u>
Margen financiero	\$ 123	176	(63)	236
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(57)	-	-	(57)
Comisiones netas	(1)	(4)	747	742
Resultado por intermediación	13	(20)	40	33
Otros ingresos de la operación, neto	-	12	39	51
Gastos de administración y promoción	<u>(65)</u>	<u>(126)</u>	<u>(655)</u>	<u>(846)</u>
Resultado de la operación por segmento y antes de impuestos a la utilidad	13	38	108	159
	===	===	===	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos				<u>(40)</u>
Resultado neto			\$	119
				===
<u>2012</u>				
Margen financiero	\$ 53	190	(101)	142
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(10)	-	-	(10)
Comisiones netas	2	(4)	626	624
Resultado por intermediación	(4)	3	4	3
Otros ingresos de la operación, neto	2	5	113	120
Gastos de administración y promoción	<u>(34)</u>	<u>(154)</u>	<u>(570)</u>	<u>(758)</u>
Resultado de la operación por segmento y antes de impuestos a la utilidad	9	40	72	121
	==	===	===	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos				<u>(39)</u>
Resultado neto			\$	82
				===

A continuación se presentan los activos y pasivos identificables a los distintos segmentos al 31 de diciembre de 2013 y 2012:

	<u>2013</u>			<u>2012</u>		
	<u>Crediticias</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Terceros y otros</u>	<u>Crediticias</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Terceros y otros</u>
Activos	\$ 4,821	12,547	971	2,172	8,864	775
Pasivos	3,453	12,550	608	2,052	8,228	284
	=====	=====	===	=====	=====	===

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(20) Información adicional sobre resultados-

a) Margen financiero-

El margen financiero por los años terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se analiza como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos por intereses:		
Disponibilidades	\$ 4	4
Inversiones en valores	425	357
Intereses y premios en operaciones de reporto	5	7
Cartera de crédito:		
Créditos comerciales	166	71
Créditos al consumo	78	51
Comisiones por el otorgamiento inicial del crédito	13	4
Utilidad por valorización	<u>40</u>	<u>-</u>
	<u>731</u>	<u>494</u>
Gastos por intereses:		
Depósitos de exigibilidad inmediata	(15)	(16)
Depósitos a plazo	(173)	(125)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	(7)	(1)
Intereses y premios en reportos	(259)	(210)
Pérdida por valorización	<u>(41)</u>	<u>-</u>
	<u>(495)</u>	<u>(352)</u>
	\$ 236	142
	====	====

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(b) Resultado por intermediación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<i>Resultado por valuación:</i>		
Títulos para negociar	\$ (7)	(14)
Derivados	-	(4)
<i>Resultado por compraventa:</i>		
Inversiones en valores	3	(2)
Divisas y metales	<u>37</u>	<u>23</u>
	\$ 33	3
	==	==

(c) Otros ingresos de la operación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, el rubro de “Otros ingresos de la operación, neto” se integra principalmente por:

<u>Ingresos</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos por servicios administrativos	\$ 36	96
Utilidad cambiaria	195	44
Refacturación de gastos	11	12
Utilidad por la venta de inmuebles	-	1
Intereses a favor provenientes de préstamos al personal	4	1
Otros	<u>12</u>	<u>9</u>
A la hoja siguiente	\$ <u>258</u>	<u>163</u>

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos, de la hoja anterior	\$	258	163
<u>Egresos</u>			
Pérdida cambiaria		(194)	(43)
Castigos y quebrantos		(7)	-
Pérdida en venta de activo fijo		(2)	-
Otros		<u>(4)</u>	<u>-</u>
Otros ingresos de la operación, neto	\$	51	120
		===	===

(d) Indicadores financieros-

A continuación se presentan los principales indicadores financieros al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012; según corresponda:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Eficiencia operativa (<i>gastos de administración y promoción/activo total promedio</i>)	0.06%	0.08%
ROE (<i>utilidad neta/capital contable promedio</i>)	0.09%	0.07%
ROA (<i>utilidad neta/activo total promedio</i>)	0.01%	0.01%
Liquidez (<i>activos líquidos/pasivos líquidos</i>)*	1.42%	1.92%
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	0.01%	0.01%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito	25.87%	35.29%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito y mercado y operacional	18.24%	22.82%

* *Activos líquidos* – Disponibilidades, títulos para negociar y disponibles para la venta.

* *Pasivos líquidos* – Depósitos de exigibilidad inmediata, préstamos interbancarios y de otros organismos, de exigibilidad inmediata y a corto plazo.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(21) Cuentas de orden-

(a) *Compromisos crediticios y avales otorgados-*

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco tenía compromisos irrevocables para conceder préstamos por \$3,192 y \$289, respectivamente.

(b) *Bienes en fideicomiso o mandato-*

La actividad fiduciaria del Banco que se registra en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se analiza a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Fideicomisos de:		
Administración	\$ 7,325	6,188
Garantía	1,142	529
Inversión	4,846	2,847
Mandatos	<u>60</u>	<u>22</u>
	\$ 13,373	9,586
	=====	=====

Los ingresos percibidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, correspondientes a la actividad fiduciaria ascienden a \$15 y \$8, respectivamente.

(c) *Operaciones por cuenta de terceros-*

El Banco es distribuidor de fondos de inversión, los cuales son registrados en cuentas de orden.

Los recursos que estén invertidos en instrumentos de captación del Banco, el monto correspondiente se incluye en el balance general, al igual que los depósitos de clientes sin invertir.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(d) Bienes en custodia o en administración-

Los bienes y valores ajenos que se reciben en custodia o para su distribución se analizan a continuación:

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Valores en custodia	\$	6,043	3,726
Bienes para su distribución		<u>52,090</u>	<u>46,535</u>
	\$	58,133	50,261
		=====	=====

Los valores provienen de operaciones de mercado de dinero.

(e) Documentos salvo buen cobro

El Banco registra en cuentas de orden los cheques recibidos de clientes y que están pendientes de cobro. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, había \$30 y \$17, respectivamente, cheques pendientes de cobro.

(22) Administración de riesgos (no auditada)-

Las calificaciones de riesgo contraparte de largo y corto plazo en escala doméstica, otorgadas por Fitch México al Banco son “A+ (mex)” y “F1 (mex)”, respectivamente, la perspectiva de la calificación es Estable.

Las calificaciones de riesgo contraparte de largo y corto plazo en escala doméstica, otorgadas por HR Ratings al Banco son ‘HRA+’ y ‘HR1’, respectivamente, la perspectiva de la calificación es Estable.

El 19 de septiembre de 2013, Fitch incrementó las calificaciones de riesgo contraparte de a ‘A+(mex)’ desde ‘A-(mex)’ y de corto plazo a ‘F1(mex)’ desde ‘F2(mex)’.

<u>Calificadora</u>	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>	<u>Observación</u>
Fitch	F1(mex)	A+(mex)	La perspectiva es estable
HR Ratings	HR1	HRA+	La perspectiva es estable

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Información cualitativa

De acuerdo a lo que establecen las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Bancaria, el Banco divulga la siguiente información:

Descripción de los aspectos cualitativos con el proceso de administración integral de riesgos.

El Banco cuenta con una estructura organizacional que está diseñada para llevar a cabo la Administración Integral de Riesgos, en dicha estructura existe independencia entre la Unidad para la Administración Integral de Riesgos y aquellas otras áreas de control de operaciones.

El Consejo de Administración es responsable de aprobar los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos que debe seguir el Comité de Riesgos así como los límites globales y específicos de exposición a los distintos tipos de riesgo a los que se encuentra expuesto el Banco.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos tiene la responsabilidad de monitorear y controlar las exposiciones de riesgo de los diferentes riesgos a que se encuentra expuesta:

Riesgos Discrecionales.- Resultantes de la toma de una posición de riesgo: Riesgo de Mercado, Crédito y Liquidez.

Riesgos No Discrecionales.- Resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo: Riesgo Operativo Riesgo, Legal y Tecnológico.

Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de Riesgos.

Riesgo de Mercado-

Es la pérdida potencial ante cambios en los factores de riesgo (tales como tasas de interés, tipos de cambio, sobretasas, índices de precios, entre otros) que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones, en un horizonte de tiempo, dado un nivel de confianza.

Se utiliza la medida de valor en riesgo (VaR) la cual mide la pérdida potencial o probable que se podría observar en una determinada posición o cartera de inversión al presentarse cambios en las variables o factores de riesgo durante un horizonte de inversión definido y con un cierto nivel de confianza.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los parámetros y supuestos utilizados por el Banco para el cálculo de VaR de Mercado son:

Modelo: Simulación Histórica.

Nivel de confianza: 95%.

Horizonte: 1 día.

Datos de historia: 260 datos por factor de riesgo, con la misma ponderación.

También se realizan pruebas de Backtesting, que es el análisis histórico comparativo del VaR, que permite evaluar la efectividad de los modelos aplicados.

Adicionalmente se realizan pruebas en condiciones extremas y sensibilidad para evaluar los posibles efectos ante cambios en los factores de riesgos.

Riesgo de Crédito-

Es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúe el Banco, incluyendo las garantías reales o personales que se otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado.

Adicionalmente el Banco mide el riesgo de mercado y crédito a través de los requerimientos de capitalización conforme a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito y mantiene un capital global en relación con los riesgos de mercado y de crédito en que incurran en su operación, este no podrá ser inferior a la cantidad que resulte de sumar los requerimientos de capital por ambos tipos de riesgo.

Riesgo de Liquidez-

Es la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, ante el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Riesgo Operativo-

Es aquel riesgo originado por errores humanos, fallas en sistemas de tecnología e informática, fallas en la aplicación de controles establecidos, fallas en el procesamiento y registro adecuado de operaciones financieras, malversaciones de recursos y fraudes, principalmente

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Riesgo Legal-

Es la posibilidad de pérdidas financieras originadas por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que el Banco lleve a cabo, incluyendo los actos que se rigen por un sistema jurídico distinto al nacional.

Los reportes de riesgo legal consideran el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones.

Adicionalmente el Banco:

- Está generando una base de datos histórica sobre las resoluciones judiciales y administrativas con causas y costos.
- Da a conocer a sus directivos y empleados, las disposiciones legales y administrativas aplicables.
- Realiza anualmente, auditorías legales internas.

Riesgo Tecnológico-

Es la pérdida potencial originada por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de los servicios con los clientes del Banco.

El Banco desarrolló planes de contingencia, a fin de asegurar la capacidad y continuidad de los sistemas implementados para la celebración de operaciones a través de cualquier medio tecnológico.

Portafolios a los que está aplicando

- i. Portafolios Mercado de Dinero, Divisas, Derivados, Capitales y Crédito
- ii. Portafolio Global.

Toda la posición sujeta a riesgo de mercado, incluyendo el portafolio de crédito, se encuentra incluida en el modelo VaR.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2013, el Banco no tiene excesos a los límites autorizados.

Información cuantitativa

Riesgo de Mercado:

Valor en Riesgo al 31 de diciembre de 2013

<u>Concepto</u>		<u>% sobre capital neto</u>
Capital básico	\$ 1,409	99.85%
Capital complementario	<u>2</u>	<u>0.15%</u>
Capital neto	1,411	100.00%
	=====	=====
VaR al 31 de diciembre de 2013	2	0.18%
	=====	=====
VaR promedio del cuarto trimestre 2013	4	0.31%
	=====	=====

Evaluación de variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico

Se realizan simulaciones de posibles escenarios a fin de pronosticar su posible impacto y comportamiento sobre los portafolios de la institución.

El modelo consiste en comparar los valores de mercado del portafolio: de la fecha de valuación contra el valor de portafolio estimado con base en los factores de riesgo que estuvieron vigentes en los escenarios.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Sensibilidad al 31 de diciembre de 2013

<u>Unidad de negocio</u>	Sensibilidad / volatilidad <u>+ 1 pub / 1σ</u>
Mercado de dinero	(6)
Mercado de cambios	-
Mercado de capitales	(1)
Mercado de derivados	-
	(7)
	==

Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito derivado de la cartera crediticia del Banco se evalúa mediante un análisis exhaustivo del acreditado, que debe ser aprobado por el Comité de Crédito.

Las reservas preventivas se calculan en función a la metodología establecida en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, esta metodología considera, la Probabilidad de Incumplimiento, la Severidad de la Pérdida y la Exposición al Incumplimiento, en función al monto de la reserva, se le asigna una calificación al acreditado. El saldo de la cartera de crédito es de \$4,916 y el monto de las reservas preventivas para riesgos crediticios son de \$95 al 31 de diciembre de 2013.

Los 9 principales acreditados rebasan individualmente el 10% del capital básico.

La sumatoria de los financiamientos otorgados a los 3 mayores deudores, no excede el 100% del capital básico del Banco.

Ningún financiamiento a una misma persona o grupo de personas que por representar Riesgo Común se consideren como una sola excede del 40%.

La sumatoria de los financiamientos otorgados a personas relacionadas no excede el 50% del capital básico.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El riesgo de crédito de instrumentos financieros:

Pérdida Esperada y No Esperada al 31 de diciembre de 2013

<u>Unidad de negocio</u>	<u>Pérdida esperada</u>	<u>Pérdida no esperada</u>
Mesa de dinero	\$ 2	-
	===	=

Riesgo de Liquidez:

VaR de liquidez al 31 de diciembre de 2013

<u>Unidad de negocio</u>	<u>VaR mercado</u>	<u>VaR liquidez horizonte 10 días</u>
Mercado de Dinero	1	3
Mercado de Cambios	-	-
Mercado de Capitales	2	7
Mercado de Derivados	-	-
VaR Global	2	8
	===	==

Informe de las consecuencias y pérdidas que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos operativos identificados.

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2013, no se reportaron eventos de pérdida significativos, recibiendo un total de 5 multas de \$0.2.

Las revelaciones requeridas por el anexo 1-O de las Disposiciones se presentan dentro del “Anexo 1” a las notas a los estados financieros.

(23) Compromisos y pasivos contingentes-

(a) *Arrendamiento-*

Los inmuebles y algunos equipos de operación son tomados en arrendamiento. Los arrendamientos prevén ajustes periódicos de rentas, basándose en cambios de diversos factores económicos. El total de pagos por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012 ascendió a \$60 y \$55, respectivamente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El 16 de agosto de 2012, el Banco celebró un contrato de arrendamiento capitalizable con The Capital Corporation de México, S. A. de C. V. SOFOM, E.N.R., por \$3 para la adquisición de mobiliario y equipo a plazo de 36 meses con una tasa del 3%. El pasivo por el contrato al 31 de diciembre de 2013 y 2012 asciende a \$2 y \$3, respectivamente.

(b) El Banco mantiene firmado un contrato de distribución de sociedades de inversión con partes relacionadas.

(c) *Juicios y litigios-*

El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera ni en sus resultados futuros de operación.

(24) Hechos posteriores-

El 10 de enero de 2014 fue publicado en el Diario Oficial modificaciones a diversas leyes y decretos en materia financiera conocida como la “Reforma Financiera”. Estas modificaciones pretenden, entre otras cosas: i) impulsar la banca de desarrollo, ii) mejorar la certeza jurídica de la actividad de instituciones financieras privadas y fomentar el incremento de la oferta crediticia a costos más competitivos, iii) fomentar la competencia entre instituciones financieras, y iv) fortalecer el marco regulatorio. Dicha Reforma Financiera contempla mayores atributos de vigilancia a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) para vigilar y regular los productos financieros. El Banco se encuentra en proceso de evaluación de los impactos que esta Reforma Financiera pudiese tener en sus operaciones y en el desempeño financiero del mismo, considerando que todavía están en proceso las modificaciones a las leyes secundarias y reglas específicas a ser emitidas por la Comisión Bancaria, Banco de México y otros organismos.

El 21 de noviembre de 2013, la administración del Grupo decidió traspasar al Banco, con fecha efectiva del 1 de enero de 2014, la totalidad de los empleados que formaban parte de Actinver Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Grupo financiero Actinver (compañía relacionada), reconociéndoles a dichos empleados su antigüedad, derechos, beneficios y obligaciones contraídos con antelación con la Casa de Bolsa.

(25) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a en la hoja siguiente.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

NIF C-14 “Transferencia y baja de activos financieros”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2014, con efectos retrospectivos permitiéndose su aplicación anticipada a partir del 1º de enero de 2013, y se emite para subsanar la ausencia de normatividad contable con respecto a la transferencia y baja de activos financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se basa en el principio de cesión de riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, como condición fundamental para darlo de baja.
- Para que una transferencia signifique que el transferente del activo financiero lo puede dar de baja de su estado de situación financiera, será necesario que ya no pueda tener un beneficio o pérdida futura con respecto al mismo.

NIF C-20 “Instrumentos de financiamiento por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2015, con efectos retrospectivos. No se permite su aplicación anticipada y deja sin efecto las disposiciones que existían en el Boletín C-3 sobre este tema. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- La clasificación de los instrumentos financieros en el activo. Se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación. En su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.
- El efecto de valuación de las inversiones en instrumentos financieros se enfoca también al modelo de negocios.
- No se permite la reclasificación de los instrumentos financieros entre las clases de instrumentos de financiamiento por cobrar, la de inversiones estratégicas y la de instrumentos negociables, a menos de que cambie el modelo de negocios de la entidad.
- No se separa el instrumento derivado implícito que modifique los flujos de principal e interés del instrumento financiero por cobrar (IDFC) anfitrión, sino que todo el IDFC se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Mejoras a las NIF 2014

En diciembre de 2013 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2014”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF C-5 “Pagos anticipados”- Establece que los montos pagados en moneda extranjera deben reconocerse al tipo de cambio de la fecha de la transacción y no deben modificarse por posteriores fluctuaciones cambiarias entre la moneda funcional y la moneda extranjera en la que están denominados los precios de los bienes y servicios relacionados con tales pagos anticipados. Adicionalmente establece que las pérdidas por deterioro en el valor de los pagos anticipados, así como en su caso las reversiones de dichas pérdidas, deben presentarse formando parte de la utilidad o pérdida neta del periodo. Estas mejoras entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1° de enero de 2014 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

Boletín C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición”-

Establece que la pérdida por deterioro en el valor de los activos de larga duración en uso, así como la reversión de la misma, y la pérdida por deterioro de activos de larga duración dispuestos para su venta y sus aumentos y disminuciones, deben presentarse en los resultados del periodo, en los renglones de costos y gastos en los que se reconoce su depreciación o amortización. La pérdida por deterioro y su reversión, en el valor de los activos intangibles con vida indefinida, incluyendo el crédito mercantil, debe presentarse en los resultados del período en el rubro en que se presenten los gastos por depreciación y amortización de los activos de la unidad generadora de efectivo con la que estén asociados dichos activos intangibles. En ningún caso se permite presentar las pérdidas por deterioro como parte de los gastos que han sido capitalizados en el valor de algún activo.

Asimismo establece que, para la presentación de las pérdidas por deterioro de inversiones en asociadas, negocios conjuntos, otras inversiones permanentes, y su crédito mercantil, debe atenderse a lo establecido en la NIF C-7, la cual indica que estas se reconocen en el rubro denominado participación en la utilidad o pérdida neta de otras entidades.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Adicionalmente establece que los activos y pasivos identificados con la discontinuación de una operación deben presentarse en el estado de situación financiera agrupados en un solo renglón de activos y otro de pasivos, clasificados en el corto plazo, sin compensación entre ellos y que dichas partidas deben presentarse en el largo plazo en el caso de que se trate de acuerdos de venta que son en esencia opciones de compra y contratos de venta con arrendamiento en vía de regreso, y establece que la entidad no debe reformular los estados de situación financiera de periodos anteriores por dicha reclasificación.

Estas mejoras entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir 1° de enero de 2014 y los cambios en presentación que en su caso surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

La administración estima que las nuevas NIF y las mejoras a las NIF no generarán efectos importantes.

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Pesos)

Anexo 1

Apartado I.1

<u>Referencia</u>	Capital común de nivel 1 (CET1): <u>instrumentos y reservas</u>	<u>Importe</u>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	\$ 1,474,393,508
2	Resultados de ejercicios anteriores	117,151,847
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	<u>136,851,807</u>
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	<u>1,728,397,162</u>
	<u>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</u>	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	(45,431,414)
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%)	(2,510,693)
26	Ajustes regulatorios nacionales	<u>(271,101,788)</u>
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	(271,101,788)
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	<u>(319,043,895)</u>
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	<u>1,409,353,267</u>
	<u>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</u>	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	<u>-</u>
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1), a la hoja siguiente	<u>1,409,353,267</u>

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Pesos)

Apartado I.1 (continuación)

<u>Referencia</u>	Capital común de nivel 1 (CET1): <u>instrumentos y reservas</u>	<u>Importe</u>
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1), de la hoja anterior	<u>1,409,353,267</u>
	<u>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</u>	
50	Reservas	<u>2,104,595</u>
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	<u>2,104,595</u>
	<u>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</u>	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	<u>-</u>
58	Capital de nivel 2 (T2)	<u>2,104,595</u>
59	Capital total (TC = T1 + T2)	<u>1,411,457,862</u> =====

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado II.1

<u>Concepto de capital</u>	<u>Sin ajuste</u> ¹	<u>APSRT</u> ²	<u>Ajuste</u> ³	<u>Con ajuste</u> ⁴	<u>APSRT</u> ⁵
Capital básico 1	\$ 1,409	18.21%	\$ -	\$ 1,409	18.21%
Capital básico 2	-	<u>0.00%</u>	-	-	<u>0.00%</u>
Capital básico	1,409	18.21%	-	1,409	18.21%
Capital complementario	<u>2</u>	<u>0.03%</u>	-	<u>2</u>	<u>0.03%</u>
Capital neto	\$ <u>1,411</u>	18.24%	\$ -	\$ <u>1,411</u>	18.24%
APSRT*	\$ <u>7,738</u>	=====	=====	\$ <u>7,738</u>	=====
Índice de capitalización	18.24%			18.24%	=====

(Continúa)

¹ Sin ajuste por reconocimiento de capital

² Activos ponderados sujetos al riesgos totales

³ Ajuste por reconocimiento de capital

⁴ Con ajuste por reconocimiento de capital

⁵ Activos ponderados sujetos al riesgos totales

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Pesos)

Apartado III.1

Referencia de los rubros del balance general	<u>Rubros del balance general</u>	Importe presentado en el balance general
	<u>Activo</u>	\$ 18,339,373,146
BG1	Disponibilidades	569,169,711
BG3	Inversiones en valores	11,475,195,593
BG4	Deudores por reporto	499,999,996
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	4,821,579,517
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	491,771,734
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	109,062,982
BG13	Inversiones permanentes	2,510,693
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	33,461,855
BG16	Otros activos	336,621,065
	<u>Pasivo</u>	16,610,975,984
BG17	Captación tradicional	8,257,231,331
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	113,804,830
BG19	Acreedores por reporto	7,632,407,643
BG25	Otras cuentas por pagar	578,080,761
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	29,451,419
		=====

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Pesos)

Apartado III.1 (continuación)

Referencia de los rubros del balance general	<u>Rubros del balance general</u>	Importe presentado en el balance general
	<u>Capital contable</u>	1,728,397,162
BG29	Capital contribuido	1,474,393,508
BG30	Capital ganado	254,003,654
	Cuentas de orden	75,414,934,010
BG33	Compromisos crediticios	3,192,144,339
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	13,373,234,642
BG36	Bienes en custodia o en administración	58,132,795,898
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	499,973,493
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2,904
BG41	Otras cuentas de registro	216,782,734
		=====

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Pesos)

Apartado III.2

<u>Identificador</u>	<u>Concepto</u> ⁶	<u>Referencia apartado I</u> ⁷	<u>Importe</u> ⁸	<u>Referencia de los rubros del balance general</u> ⁹
<u>Activo</u>				
2	Otros Intangibles	9	\$ (45,431,414)	BG28
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	(2,510,693)	BG13
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	2,104,595	BG8
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	(271,101,788)	BG16
<u>Capital contable</u>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,474,393,508	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	117,151,847	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	136,851,807	BG30
			=====	

(Continúa)

⁶ Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto.

⁷ Referencia del formato de revelación de la "Integración de capital" del apartado I del presente anexo.

⁸ Monto de conformidad con las notas a la tabla de "Conceptos regulatorios considerados para el cálculo del capital neto".

⁹ Referencia del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del capital neto proveniente de la referencia mencionada.

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado III.3

<u>Identificador</u>	<u>Descripción</u>
1	Crédito mercantil.
2	Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.
3	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.
6	Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18
7	Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.
8	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
9	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado III.3 (continuación)

<u>Identificador</u>	<u>Descripción</u>
10	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
11	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
12	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.
13	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
14	Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.
15	Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
16	Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado III.3 (Continuación)

<u>Identificador</u>	<u>Descripción</u>
17	Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.
18	Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
19	Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.
20	Cargos diferidos y pagos anticipados.
21	La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las Disposiciones.
23	Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
24	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
25	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado III.3 (Continuación)

<u>Identificador</u>	<u>Descripción</u>
27	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
28	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
29	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las Disposiciones.
30	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2.
31	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las Disposiciones.
32	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
33	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
34	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las Disposiciones.
35	Resultado de ejercicios anteriores.
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
37	Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
38	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las Disposiciones.
39	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las Disposiciones.
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
41	Efecto acumulado por conversión.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado III.3 (Continuación)

<u>Identificador</u>	<u>Descripción</u>
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios.
43	Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
44	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.
45	El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.
46	Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.
47	El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.
48	Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las Disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en C5 en el formato incluido en el apartado II de este anexo.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado IV.1

<u>Concepto</u>		<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$	494	40
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable		863	69
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio		27	2
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		308	25
		===	==

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado IV.2

<u>Concepto</u>	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 971.63	77.73
Grupo III (ponderados al 115%)	585.00	46.80
Grupo V (ponderados al 20%)	32.13	2.57
Grupo VI (ponderados al 100%)	721.88	57.75
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	640.50	51.24
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	423.50	33.88
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	513.75	41.02
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,157.63	92.61
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0.25	0.02
Grupo VIII (ponderados al 125%)	0.50	0.04
Grupo IX (ponderados al 100%)	381.50	30.52
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	\$ 29.25	2.34
	=====	=====

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado IV.3

<p><u>Activos ponderados por riesgo</u></p> <p style="text-align: center;">589</p> <p style="text-align: center;">===</p>	<p><u>Requerimiento de capital</u></p> <p style="text-align: center;">47</p> <p style="text-align: center;">==</p>
<p>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado de los <u>últimos 36 meses</u></p> <p style="text-align: center;">314</p> <p style="text-align: center;">===</p>	<p>Promedio de los ingresos netos anuales positivos <u>de los últimos 36 meses</u></p> <p style="text-align: center;">593</p> <p style="text-align: center;">===</p>

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Pesos)

Apartado V.1

<u>Referencia</u>	<u>Característica</u>	<u>Opciones</u>
1	Emisor	Banco Actinver, S. A., Grupo Financiero Actinver, Institución de Banca Múltiple
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	Bactin
3	Marco legal	Disposiciones de Carácter General aplicables a instituciones de Crédito, Ley de Instituciones de Crédito
<u>Tratamiento regulatorio</u>		
4	Nivel de capital con transitoriedad	No aplica
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Básico 1
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Acciones serie "O"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	1'460,100,000
9	Valor nominal del instrumento	1,000
9A	Moneda del instrumento	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	11/12/2012

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Pesos)

Apartado V.1 (continuación)

<u>Referencia</u>	<u>Característica</u>	<u>Opciones</u>
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	No aplica
15A	Eventos regulatorios o fiscales	No
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	No aplica
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	No aplica
<u>Rendimientos / dividendos</u>		
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	Variable
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

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Pesos)

Apartado V.1 (continuación)

<u>Referencia</u>	<u>Característica</u>	<u>Opciones</u>
24	Condiciones de convertibilidad	No aplica
25	Grado de convertibilidad	No aplica
26	Tasa de conversión	No aplica
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	No aplica
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	No aplica
29	Emisor del instrumento	Institución de Crédito
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	No
31	Condiciones para disminución de valor	No aplica
32	Grado de baja de valor	No aplica
33	Temporalidad de la baja de valor	No aplica
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	No aplica
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Acreeedores en general

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Pesos)

Apartado V.1 (continuación)

<u>Referencia</u>	<u>Característica</u>	<u>Opciones</u>
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	No aplica

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado V.2

<u>Referencia</u>	<u>Descripción</u>
1	Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2	Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).
3	Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.
4	Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
5	Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las Disposiciones.
6	Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7	Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.
8	Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las Disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Básico 1 o Básico 2; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las Disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
9	Valor nominal del título en pesos mexicanos.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado V.2 (continuación)

<u>Referencia</u>	<u>Descripción</u>
9A	Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217.
10	Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.
11	Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.
12	Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.
13	Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.
14	Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15	Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15A	Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.
15B	Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.
16	Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
17	Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.
18	Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado V.2 (continuación)

<u>Referencia</u>	<u>Descripción</u>
19	Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.
20	Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).
21	Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".
22	Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.
23	Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
24	Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
25	Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.
26	Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.
27	Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.
28	Tipo de acciones en las que se convierte el título.

(Continúa)

BANCO ACTINVER, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Apartado V.2 (continuación)

<u>Referencia</u>	<u>Descripción</u>
29	Emisor del instrumento en el que se convierte el título.
30	Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.
31	Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.
32	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.
33	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.
34	Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.
35	Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.
36	Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las Disposiciones.
37	Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las Disposiciones.