

# Información financiera relativa a los Estados Financieros al 30 de junio de 2016

**Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S. N. C.,  
Institución de Banca de Desarrollo (BANSEFI)**



***“INFORMACIÓN QUE SE DIFUNDE EN CUMPLIMIENTO CON LO ESTABLECIDO EN LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES Y PUBLICADAS EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN EL 2 DE DICIEMBRE DE 2005, MODIFICADAS MEDIANTE RESOLUCIONES PUBLICADAS EN EL CITADO DIARIO OFICIAL EL 3 Y 28 DE MARZO, 15 DE SEPTIEMBRE, 6 Y 8 DE DICIEMBRE DE 2006, 12 DE ENERO, 23 DE MARZO, 26 DE ABRIL, 5 DE NOVIEMBRE DE 2007, 10 DE MARZO, 22 DE AGOSTO, 19 DE SEPTIEMBRE, 14 DE OCTUBRE, 4 DE DICIEMBRE DE 2008, 27 DE ABRIL, 28 DE MAYO, 11 DE JUNIO, 12 DE AGOSTO, 16 DE OCTUBRE, 9 DE NOVIEMBRE, 1 Y 24 DE DICIEMBRE DE 2009, 27 DE ENERO, 10 DE FEBRERO, 9 Y 15 DE ABRIL, 17 DE MAYO, 28 DE JUNIO, 29 DE JULIO, 19 DE AGOSTO, 9 Y 28 DE SEPTIEMBRE, 25 DE OCTUBRE, 26 DE NOVIEMBRE Y 20 DE DICIEMBRE DE 2010, 24 Y 27 DE ENERO, 4 DE MARZO, 21 DE ABRIL, 5 DE JULIO, 3 Y 12 DE AGOSTO, 30 DE SEPTIEMBRE, 5 Y 27 DE OCTUBRE Y 28 DE DICIEMBRE DE 2011, 19 DE JUNIO, 5 DE JULIO, 23 DE OCTUBRE, 28 DE NOVIEMBRE Y 13 DE DICIEMBRE DE 2012, 31 DE ENERO, 16 DE ABRIL, 3 DE MAYO, 3 Y 24 DE JUNIO, 12 DE JULIO, 2 DE OCTUBRE Y 24 DE DICIEMBRE DE 2013, 7 Y 31 DE ENERO, 26 DE MARZO, 12 Y 19 DE MAYO, 03 Y 31 DE JULIO, 24 DE SEPTIEMBRE, 30 DE OCTUBRE, 08 DE DICIEMBRE, 31 DE DICIEMBRE DE 2014, 09 DE ENERO, 05 DE FEBRERO, 30 DE ABRIL, 27 DE MAYO, 23 DE JUNIO, 27 DE AGOSTO, 21 DE SEPTIEMBRE, 29 DE OCTUBRE, 9 Y 13 DE NOVIEMBRE, 16 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015, 07 Y 28 DE ABRIL Y 22 DE JUNIO DE 2016, RESPECTIVAMENTE”.***

## NOTAS COMPLEMENTARIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS (Cifras expresadas en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**Junio 2016**

### a) Principales variaciones de la información financiera

#### Balance General

Durante los últimos años la Institución ha mostrado un constante fortalecimiento de su situación financiera y ha mantenido un crecimiento gradual en las utilidades, de acuerdo con el Plan Estratégico vigente.

**Balance general  
(Cifras en millones de pesos)**

Concepto	Al 30 de junio de 2016	Al 31 de marzo de 2016	variación \$	variación %	Al 30 de junio de 2015	variación \$	variación %
<b>ACTIVO</b>							
Disponibilidades	2,885	5,574	(2,689)	(48%)	3,353	(468)	(14%)
Inversiones en valores	22,738	32,109	(9,371)	(29%)	22,889	(151)	(1%)
Deudores por reporto (saldo deudor)	10,793	4,670	6,123	131%	3,310	7,483	226%
Cartera de crédito (neto)	1,964	2,147	(183)	(9%)	1,807	157	9%
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,237	1,351	(114)	(8%)	1,654	(417)	(25%)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	206	209	(3)	(1%)	205	1	0%
Inversiones permanentes en acciones	4	4	0	0%	3	1	33%
Impuestos diferidos	250	249	1	0%	156	94	60%
Otros activos	203	179	24	13%	239	(36)	(15%)
<b>Activo Total</b>	<b>40,280</b>	<b>46,492</b>	<b>(6,212)</b>	<b>(13%)</b>	<b>33,616</b>	<b>6,664</b>	<b>20%</b>
<b>PASIVO</b>							
Captación tradicional	15,968	23,736	(7,768)	(33%)	16,763	(795)	(5%)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	504	540	(36)	(7%)	648	(144)	(22%)
Acreedores por reporto	13,450	12,561	889	7%	8,845	4,605	52%
Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	3,856	4,463	(607)	(14%)	3,427	429	13%
Operaciones con otros organismos	31	39	(8)	(21%)	34	(3)	(9%)
Otras cuentas por pagar	4,436	3,111	1,325	43%	2,186	2,250	103%
Créditos diferidos y cobros anticipados	5	4	1	25%	4	1	25%
<b>Total Pasivo</b>	<b>38,250</b>	<b>44,454</b>	<b>(6,204)</b>	<b>(14%)</b>	<b>31,907</b>	<b>6,343</b>	<b>20%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>2,030</b>	<b>2,038</b>	<b>(8)</b>	<b>(0%)</b>	<b>1,709</b>	<b>321</b>	<b>19%</b>
<b>Total pasivo y capital contable</b>	<b>40,280</b>	<b>46,492</b>	<b>(6,212)</b>	<b>(13%)</b>	<b>33,616</b>	<b>6,664</b>	<b>20%</b>

La estructura financiera presentada en el Balance General al 30 de junio 2016, muestra un decremento de \$6,212 mdp (13%) respecto del trimestre anterior y un incremento neto de \$6,664 mdp (20%), en relación con el mismo periodo de 2015, originados principalmente por:

**Disponibilidades.-** Los decrementos de \$2,689 mdp (48%) respecto al trimestre anterior y de \$468 mdp (14%) respecto al año previo, obedecen principalmente a menores requerimientos de recursos en sucursales para el pago a las beneficiarias de programas gubernamentales.

**Inversiones en valores.-** Se presenta una baja en la posición por \$9,371 mdp (29%) con respecto al trimestre anterior, originada por una disminución de la posición de valores a plazo, la cual tuvo como propósito mitigar el riesgo ante la incertidumbre internacional asociada al Brexit a finales del mes de junio.

**Portafolio de inversiones al 30 de junio de 2016**  
(millones de pesos)

Títulos	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de Deuda	Total
Para negociar	4,596	0	1,684	6,280
Disponibles para la venta	10,615	2,343	2,442	15,400
Conservados al vencimiento	1,047	0	11	1,058
<b>Total</b>	<b>16,258</b>	<b>2,343</b>	<b>4,137</b>	<b>22,738</b>

  

Títulos	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de Deuda	Total
Para negociar	73%	0%	27%	100%
Disponibles para la venta	69%	15%	16%	100%
Conservados al vencimiento	99%	0%	1%	100%

**Deudores por reporte.-** El incremento de \$6,123 mdp (131%) respecto al trimestre anterior y de \$7,483 mdp (226%) en relación con el mismo periodo del año anterior obedece a un mayor volumen de inversiones dada la estrategia de inversión de corto plazo derivado de la incertidumbre internacional asociada al Brexit y al ingreso el 30 de junio de recursos de programas gubernamentales pendientes de dispersar.

**Integración de los operaciones de Reporto**

Operaciones de reporto	Jun-16	Mar-16	Jun-15
Deudores por reporto	\$ 10,793	\$ 4,670	\$ 3,310
Acreedores por reporto	(13,450)	(12,561)	(8,845)
<b>Saldo deudor (acreedor) en operaciones de reporto</b>	<b>\$ (2,657)</b>	<b>\$ (7,891)</b>	<b>\$ (5,535)</b>
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 10,665	\$ 4,669	\$ 3,308

Cifras en millones de pesos

**Cartera de crédito.-** El decremento con respecto al trimestre anterior de \$183 mdp (9%) obedece a las amortizaciones naturales de los créditos a entidades financieras y de REFIN. El incremento de \$157 (9%) mdp con respecto al año previo es originado principalmente por el crecimiento en saldo de créditos otorgados del PROIIF.

Es importante mencionar que el saldo insoluto que muestra el balance general en relación a la cartera de crédito, corresponde a la información contable que se tenía disponible en el sistema el día 15 de julio del presente año, fecha del cierre contable del mes de junio de 2016.

**Otras cuentas por cobrar.-** El decremento con respecto al año anterior de \$417 mdp (25%) se explica principalmente porque al cierre de junio 2015 se tenían \$598 mdp de saldo en operaciones fecha valor de la

Tesorería y en junio 2016 no había este tipo de operaciones, lo anterior compensado por el aumento de facturas pendientes de cobro por la distribución de programas gubernamentales.

- **Cuenta por cobrar a Entidades Retenedoras**

En relación con la cuenta por cobrar a Entidades Retenedoras y por efecto de la nota “Cartera de crédito BANSEFI REFIN”, manteniendo el escenario más conservador mencionado en dicha nota, se ha considerado pertinente suspender temporalmente el reconocimiento de la cuenta por cobrar a Entidades Retenedoras a favor del BANSEFI, debido a que a la fecha de la emisión de los estados financieros, el proceso operativo de esta cartera (BANSEFI REFIN) y la mencionada cuenta por cobrar a Entidades Retenedoras se encuentran sujetos a revisión.

**Impuestos Diferidos.-** Los impuestos diferidos ISR y PTU son generados por las diferencias temporales a las que se les aplica la tasa de impuesto correspondiente; el resultado obtenido para la Institución refleja un impuesto diferido a favor, toda vez que el Banco mantiene provisiones contables sobre el límite fiscal deducible, una estimación preventiva para riesgos crediticios y estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro pendiente recuperar en periodos futuros. La variación respecto al 1er trimestre de 2016 es por \$1 mdp (0%) y respecto al 2do trimestre de 2015 es por \$94 mdp (60%) dichas variaciones respecto a los impuestos diferidos corresponden principalmente a la estimación preventiva para riesgos crediticios y la estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro.

**Captación.-** El decremento de \$7,768 mdp (33%) respecto al trimestre anterior, obedece principalmente a la disminución de los depósitos provenientes de los programas gubernamentales correspondientes a las beneficiarias de Prospera.

**Préstamos interbancarios y de otros organismos.-** El decremento de \$144 mdp (22%) se debe principalmente a las amortizaciones trimestrales efectuadas, relativas al préstamo interbancario contratado con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en el cual BANSEFI funge como intermediario para a su vez otorgar un crédito a FIRA.

**Acreedores por reporto.-** El incremento de \$889 mdp (7%) respecto al trimestre anterior, así como el de \$4,605 mdp (52%) respecto al mismo periodo del año 2015, se explican por mayor captación de clientes de mesa de dinero y la operación con CENACE por más de \$2,000 mdp.

**Otras cuentas por pagar.-** El incremento de \$2,250 mdp (103%) respecto al mismo periodo del año pasado y el de \$1,325 mdp (43%) en relación con el trimestre anterior, se derivan principalmente de mantener en este rubro un mayor nivel de recursos provenientes de Prospera para hacer frente a los programas gubernamentales.

**Capital Contable.-** El incremento de \$321 mdp (19%) respecto al mismo periodo del año anterior, es producto principalmente de la aportación para futuros aumentos de capital por \$250 mdp, el resultado del ejercicio 2015 (que aumenta los resultados de ejercicios anteriores), así como las reservas de capital y del resultado del ejercicio.

- **Efectos iniciales de la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”.**

Con motivo de la entrada en vigor a partir del 1º de enero de 2016 de la nueva Norma de Información Financiera D-3 “Beneficios a los empleados”, emitida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., de aplicación obligatoria para las instituciones de crédito con base en las disposiciones que les resultan aplicables; se incluye en la definición de capital, el concepto contable correspondiente que se incorporará para hacer consistente la revelación de la integración del capital con dicho cambio y se prevé un tratamiento progresivo para que se efectúe tal reconocimiento, conforme a lo siguiente:

- I. En el caso del saldo de modificaciones al plan aún no reconocido, se deberá afectar el concepto de resultado de ejercicios anteriores, utilizando como contrapartida el nivel “Provisión para beneficios a los empleados”, correspondiente al concepto de pasivo “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”, y
- II. En el caso del saldo acumulado de ganancias o pérdidas del plan pendiente de reconocer (enfoque del corredor), se deberá incrementar el nivel “Provisión para beneficios a los empleados”, correspondiente al concepto de pasivo “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar” y utilizar como contrapartida el concepto de “Remediones por beneficios definidos a los empleados” del rubro “Capital ganado”.

Tratándose de las instituciones de Banca de Desarrollo, la norma da la opción de la aplicación progresiva, ya que podrán iniciar el reconocimiento de los saldos antes mencionados a más tardar en el ejercicio 2021, reconociendo el 20% de los saldos a partir de su aplicación inicial y un 20% adicional en cada uno de los años subsecuentes, hasta llegar al 100% en un periodo máximo de 5 años.

Con base en los apartados Tercero y Cuarto de la Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicada en el Diario Oficial de la Federación el día 31 de diciembre de 2015, el 29 de enero de 2016 Bansefi informó a la CNBV que optará por iniciar el reconocimiento de los saldos señalados en los incisos a) y b) del párrafo 81.2 de la NIF D-3, de acuerdo con lo que se señala en el párrafo anterior, lo que generará la aplicación de los efectos iniciales como se indica a continuación:

**Efectos iniciales NIF D-3 “Beneficios a los empleados”**

(Millones de pesos)

<b>Año</b>	<b>%</b>	<b>Modificaciones al plan</b>	<b>Ganancias (Pérdidas)</b>	<b>Efecto neto</b>
2021	20%	3.14	(11.25)	(8.11)
2022	20%	3.14	(11.25)	(8.11)
2023	20%	3.14	(11.25)	(8.11)
2024	20%	3.14	(11.25)	(8.11)
2025	20%	3.14	(11.25)	(8.11)
<b>Suma</b>	<b>100%</b>	<b>15.70</b>	<b>(56.24)</b>	<b>(40.55)</b>

En el entendido de que si se decide reconocer todo o parte del efecto remanente de manera anticipada a los plazos establecidos, esto se hará del conocimiento de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de los 30 días naturales siguientes a que se hubiera realizado la afectación contable correspondiente.



## Estados de Resultados

**Estado de Resultados**  
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	2T 2016	1T 2016	variación		2T 2015	variación	
			\$	%		\$	%
Ingresos por intereses	381	394	(13)	(3%)	302	79	26%
Gastos por intereses	(204)	(185)	(19)	10%	(146)	(58)	40%
<b>Margen financiero</b>	<b>177</b>	<b>209</b>	<b>(32)</b>	<b>(15%)</b>	<b>156</b>	<b>21</b>	<b>13%</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1	(31)	32	(103%)	(22)	23	(105%)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>178</b>	<b>178</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>134</b>	<b>44</b>	<b>33%</b>
Comisiones y tarifas cobradas	443	424	19	4%	402	41	10%
Comisiones y tarifas pagadas	(34)	(35)	1	(3%)	(31)	(3)	10%
Resultado por intermediación	2	(4)	6	(150%)	3	(1)	(33%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(38)	42	(80)	(190%)	(14)	(24)	171%
Gastos de administración y promoción	(553)	(527)	(26)	5%	(467)	(86)	18%
<b>Resultado de la operación</b>	<b>(2)</b>	<b>78</b>	<b>(80)</b>	<b>(103%)</b>	<b>27</b>	<b>(29)</b>	<b>(107%)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	0	0	0	0%	1	(1)	(100%)
<b>Resultado antes de Impuesto a la utilidad</b>	<b>(2)</b>	<b>78</b>	<b>(80)</b>	<b>(103%)</b>	<b>28</b>	<b>(30)</b>	<b>(107%)</b>
Impuestos a la utilidad causados	2	(54)	56	(104%)	(45)	47	(104%)
Impuestos a la utilidad diferidos	(4)	30	(34)	(113%)	38	(42)	(111%)
<b>Resultado neto</b>	<b>(4)</b>	<b>54</b>	<b>(58)</b>	<b>(107%)</b>	<b>21</b>	<b>(25)</b>	<b>(119%)</b>

Los resultados de operación obtenidos en los periodos 2T15, 1T16 y 2T16, se originan principalmente por mayores gastos por intereses pagados, dado el incremento en la tasa de referencia y un incremento en los gastos de administración principalmente en el rubro de vigilancia por no contar como en años anteriores, con apoyo de las autoridades locales de algunos estados, para los servicios relacionados con la distribución de apoyos de Prospera.

El Resultado neto del segundo trimestre asciende a (\$4) mdp, inferior en 107% al del trimestre anterior que presentó una utilidad de \$54 mdp.

**Margen financiero.-** Se presenta un incremento de \$21 mdp (13%) respecto al mismo trimestre del año anterior derivado de mayores intereses devengados de inversiones en valores que reflejan el efecto positivo del aumento en la tasa de referencia. Por otro lado, respecto al trimestre anterior, se observa un decremento de \$32 mdp (15%) que se explica por la disminución de ingresos por intereses por menor volumen de inversiones en valores y mayores gastos por intereses pagados, dado un mayor nivel de operaciones de reporto.

**Margen financiero ajustado.-** Se presenta un incremento de \$44 mdp (33%) respecto al mismo periodo del año anterior, originado por una mejor calidad en los acreditados, lo que refleja una disminución en la estimación preventiva para riesgos crediticios.

**Comisiones y tarifas cobradas.-** El incremento de \$41 mdp (10%) en relación con el mismo periodo del año anterior y el de \$19 mdp (4%) con respecto al trimestre anterior, se explican principalmente al reconocimiento de servicio devengado que los blindajes electorales de los meses de junio en 2015 y 2016 presentaron, el blindaje electoral 2015 postergó entregas, mientras que en el 2016, las adelantó.

**Comisiones y tarifas pagadas.-** El incremento de \$3 mdp (10%) respecto al mismo periodo del año anterior se explica principalmente por un mayor nivel de provisiones por servicios de remesas internacionales. Por otro lado, el decremento de \$1 mdp (3%) respecto al trimestre previo obedece principalmente a un menor nivel de provisiones por concepto de comisiones por servicios de caja debido al impacto del blindaje electoral en el presente ejercicio.

**Comisiones y tarifas cobradas y pagadas**

	<b>2T 2016</b>	<b>1T 2016</b>	<b>2T 2015</b>
<b>Comisiones cobradas</b>			
Distribución de productos y programas	\$ 361	\$ 370	\$ 331
Otras comisiones y tarifas cobradas	53	30	47
Giros bancarios	21	18	17
Actividades fiduciarias	8	6	7
	<b>\$ 443</b>	<b>\$ 424</b>	<b>\$ 402</b>
<b>Comisiones pagadas</b>			
Comisiones a Red de la Gente	\$ (23)	\$ (21)	\$ (21)
Otras comisiones y tarifas pagadas	(6)	(9)	(4)
Bancos corresponsales	(5)	(5)	(6)
	<b>\$ (34)</b>	<b>\$ (35)</b>	<b>\$ (31)</b>

Cifras en millones de pesos

**Resultado por intermediación.-** El decremento de \$1 mdp (33%) respecto al año anterior se originó principalmente por la minusvalía generada en títulos de PEMEX y CFE, y el incremento de \$6 mdp (\$150%) respecto al trimestre anterior se explica por la tendencia de recuperación del efecto de las minusvalías generadas en los referidos títulos.

	<b>2T 2016</b>	<b>1T 2016</b>	<b>2T 2015</b>
Títulos para negociar	\$ (4)	\$ (9)	\$ (1)
Divisas	0	0	0
<b>Resultado por valuación</b>	<b>\$ (4)</b>	<b>\$ (9)</b>	<b>\$ (1)</b>
Títulos para negociar	\$ 5	\$ 1	\$ 3
Divisas	1	4	1
<b>Resultado por compraventa</b>	<b>\$ 6</b>	<b>\$ 5</b>	<b>\$ 4</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 2</b>	<b>\$ (4)</b>	<b>\$ 3</b>

Cifras en millones de pesos

**Otros ingresos (egresos) de la operación.-** La variación de \$24 mdp (171%) respecto al mismo trimestre del año anterior obedece principalmente a un mayor gasto por concepto de estimación de cuentas de cobro dudoso por \$22 mdp y al registro de quebrantos por asaltos y robos por \$10 mdp, ambos efectos compensados por mayores ingresos por cancelación de estimación preventiva para riesgos crediticios por \$7 mdp. Por otro lado, la variación de \$80 mdp (190%) respecto al trimestre anterior se explica principalmente por un menor nivel de

cancelación de provisiones por \$18 mdp y de estimación preventiva para riesgos crediticios \$54 mdp, así como por el registro de \$10 mdp de quebrantos por asaltos y robos.

**Otros ingresos (egresos) de la operación**

	<b>2T 2016</b>	<b>1T 2016</b>	<b>2T 2015</b>
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	\$ (37)	\$ (9)	\$ (15)
Quebrantos	0	(23)	0
Peculados	0	(36)	0
Asaltos y robos	(10)	0	0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	5	23	0
Cancelación excedentes de estimación por irrecuperabilidad	0	25	1
Cancelación excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	8	62	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	(4)	0	0
<b>Total</b>	<b>\$ (38)</b>	<b>\$ 42</b>	<b>\$ (14)</b>

**Impuestos a la utilidad (causados y diferidos).**- Los impuesto a la utilidad en el primer trimestre de 2016 ascienden a \$26 mdp y durante el segundo trimestre se generó un incremento de \$2 mdp derivado de la variación en las provisiones contables, asimismo se consideró la deducción de quebrantos por \$33 mdp toda vez que con apego a la LISR y Criterios Normativos del SAT cumple con requisitos fiscales para su deducibilidad durante el ejercicio 2016. Referente al 2do trimestre de 2015 la variación es generada principalmente por las modificaciones en la estimación preventiva para riesgos crediticios y estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro.

**Gastos de administración y promoción**

Presentan un incremento de \$26 mdp (5%) y de \$86 mdp (18%) comparados con el trimestre anterior y el mismo periodo pero del año anterior, principalmente por un mayor nivel de gastos en los rubros de: tecnología, por servicios de contratos que arrancaron en el segundo semestre del 2015 relativos al soporte, transformaciones y adecuaciones tecnológicas y vigilancia, derivado de un mayor nivel de provisiones de estos servicios, relacionados con la distribución de apoyos de Prospera.

**Gastos de administración y promoción**  
(cifras en millones de pesos)

Concepto	2016		Variación		2015		Variación	
	2do trim	1er trim	Importe	%	2do trim	Importe	%	
Beneficios directos a corto plazo (Remuneraciones)	151	165	(14)	(8%)	172	(21)	(12%)	
Honorarios	110	106	4	4%	86	24	28%	
Gastos en Tecnología	84	82	2	2%	51	33	65%	
Vigilancia y sistemas de seguridad	56	44	12	27%	25	31	124%	
Impuestos y derechos diversos	30	13	17	131%	17	13	76%	
Traslado de valores	27	32	(5)	(16%)	21	6	29%	
Servicios Bancarios y Financieros	27	23	4	17%	31	(4)	(13%)	
Materiales y servicios varios	21	14	7	50%	15	6	40%	
Rentas	16	16	0	0%	16	0	0%	
Reparación y mantenimiento	10	3	7	233%	3	7	233%	
Gastos no Deducibles	9	8	1	13%	7	2	29%	
Seguros	6	9	(3)	(33%)	7	(1)	(14%)	
Depreciaciones y amortizaciones	3	3	0	0%	3	0	0%	
Participación de los trabajadores en las utilidades (causada)	3	17	(14)	(82%)	19	(16)	(84%)	
Participación de los trabajadores en las utilidades (diferida)	(2)	(9)	7	(78%)	(12)	10	(83%)	
Gastos de promoción y publicidad	1	1	0	0%	6	(5)	(83%)	
Otros gastos de operación y promoción	1	0	1	100%	0	1	100%	
<b>Gastos de administración y promoción</b>	<b>553</b>	<b>527</b>	<b>26</b>	<b>5%</b>	<b>467</b>	<b>86</b>	<b>18%</b>	



Las principales variaciones que explican el incremento, son:

**Remuneraciones.-** El decremento neto de \$21 mdp respecto mismo trimestre del año anterior obedece principalmente al registro de bajas de personal que se llevó a cabo el año anterior, así como al ajuste de la provisión del cálculo actuarial

**Honorarios.-** El incremento de \$24 mdp (28%) respecto al mismo periodo del año anterior obedece principalmente a un mayor gasto por concepto de servicio de outsourcing.

**Vigilancia.-** El incremento de \$31 mdp (124%) respecto al mismo trimestre del año anterior se explica principalmente por un mayor nivel de gasto producto de no contar como lo era el año pasado, con apoyo de las autoridades locales de algunos estados, para la seguridad durante los eventos de distribución de apoyos de Prospera.

**Impuestos y derechos.-** Los incrementos en relación al trimestre anterior de \$17 mdp (131%) y de \$13 mdp (76%) con respecto al mismo periodo del año previo, se originan por un mayor aumento de gastos que generan impuesto al valor agregado, del cual solo se puede acreditar por la naturaleza de la Institución Financiera lo que el factor de acreditamiento permite, el remanente se reconoce como un gasto.

**Gastos en tecnología.-** El incremento de \$33 mdp (65%) respecto al mismo trimestre del 2015 obedece principalmente a que en 2016 se reflejan diversos gastos por servicios de contratos que arrancaron en el segundo semestre del 2015 relativos al soporte, transformaciones, adecuaciones tecnológicas y su instrumentación, para procesos de crédito, ahorro, dispersión, transición tecnológica, mitigación de riesgos, entre otros; así como la renovación del uso de licencias de software para Bansefi que el año pasado se cubrió con recursos fiscales.

**Traslado de valores.-** El decremento de \$5 mdp (16%) respecto al trimestre anterior se origina principalmente por un menor nivel de provisiones para cubrir los servicios de distribución de apoyos gubernamentales, derivado del blindaje electoral que se dio en el segundo trimestre por las elecciones celebradas en junio.

#### **b) Fuentes de financiamiento a largo plazo**

Al 30 de junio de 2016, BANSEFI mantiene un préstamo de \$503 mdp con el Banco Interamericano de Desarrollo con vencimiento al 15 de diciembre de 2019, el cual se mantiene a una tasa de TIIE 28 días con amortización y pago de intereses trimestrales.

Al 30 de junio de 2016 se han reconocido en los resultados \$12 mdp por concepto de intereses pagados.

#### **c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos**

Con fecha 3 de diciembre de 2015 el accionista mayoritario del Banco acordó llevar a cabo una aportación para futuros aumentos de capital por un importe de \$250 mdp, de conformidad con el acuerdo del Consejo Directivo y

aprobación por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la recepción de la aportación fue en la fecha de referencia.

**d) Eventos subsecuentes**

No se han presentado eventos subsecuentes que tengan impacto sustancial en la información financiera a fechas intermedias.

**e) Tasas de captación**

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos se muestran a continuación:

<u>Tasas de Interés Promedio M.N.</u>	<u>jun-16</u>	<u>mar-16</u>	<u>jun-15</u>
Captación Tradicional	1.51%	1.52%	1.53%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4.49%	3.97%	3.37%

Fuente: CRI

**f) Identificación y movimientos de cartera vigente y vencida**

Actualmente la cartera de crédito de BANSEFI es en moneda nacional, el 52% corresponde a créditos comerciales de los cuales se han otorgado diecinueve líneas de crédito, el 48% restante se integra por la cartera de consumo.

La cartera de crédito vigente y vencida se integra de la siguiente manera:

	<u>Jun-16</u>		<u>Mar-16</u>		<u>Jun-15</u>	
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>
<b><u>Créditos Comerciales</u></b>						
Actividad empresarial o comercial	89	0	94	0	108	0
Entidades financieras (1)	1,004	0	1,048	0	1,114	0
<b><u>Créditos de Consumo</u></b>						
Bansefi Refin	315	111	368	108	588	27
PROIIF	569	17	662	15	23	5
Exempleados	0	1	2	1	1	0
<b><u>Total Cartera de Crédito</u></b>	<b>\$ 1,977</b>	<b>\$ 129</b>	<b>\$ 2,174</b>	<b>\$ 124</b>	<b>\$ 1,834</b>	<b>\$ 32</b>

Cifras en millones de pesos

- 1) Durante febrero 2016, se llevó a cabo la reclasificación de un crédito otorgado a FEFA cuyo valor insoluto a esa fecha era de \$581 mdp, por lo que se reclasifica para fines comparativos.

Al 30 de junio no existen reestructuraciones, adjudicaciones, quitas o castigos. Los movimientos en la cartera vencida de consumo se muestran a continuación:

	<b>2T 2016</b>	<b>1T 2016</b>	<b>2T 2015</b>
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>\$ 124</b>	<b>\$ 149</b>	<b>\$ 4</b>
<b>Entradas:</b>	<b>\$ 62</b>	<b>\$ 83</b>	<b>\$ 28</b>
Traspaso de vigente	59	83	23
Compra de cartera	0	0	5
Intereses devengados no cobrados	3	0	0
<b>Salidas:</b>	<b>\$ (57)</b>	<b>\$ (108)</b>	<b>\$ 0</b>
Traspasos a vigente	(57)	(108)	0
Liquidaciones	0	0	0
<b>Saldo de cartera vencida</b>	<b>\$ 129</b>	<b>\$ 124</b>	<b>\$ 32</b>

Cifras en millones de pesos

#### g) Inversiones en valores

La integración de los montos de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporto son las que se muestran a continuación:

	<b>Jun-16</b>	<b>Mar-16</b>	<b>Jun-16</b>
<b>Títulos para negociar</b>			
Deuda gubernamental	\$ 4,596	\$ 7,553	\$ 8,365
Deuda bancaria	0	7,304	0
Otros títulos de deuda	1,684	1,466	1,500
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 6,280</b>	<b>\$ 16,323</b>	<b>\$ 9,865</b>
<b>Títulos disponibles para la venta</b>			
Deuda gubernamental	\$ 10,615	\$ 9,660	\$ 8,001
Deuda bancaria	2,343	2,543	2,317
Otros títulos de deuda	2,442	2,496	1,608
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 15,400</b>	<b>\$ 14,699</b>	<b>\$ 11,926</b>
<b>Títulos conservados a vencimiento</b>			
Deuda gubernamental	\$ 1,047	\$ 1,075	\$ 1,077
Deuda bancaria	0	0	0
Otros títulos de deuda	11	12	21
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 1,058</b>	<b>\$ 1,087</b>	<b>\$ 1,098</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 22,738</b>	<b>\$ 32,109</b>	<b>\$ 22,889</b>

Cifras en millones de pesos

## Reportos

### Integración de los operaciones de Reporto

Operaciones de reporto	Jun-16	Mar-16	Jun-15
Deudores por reporto	\$ 10,793	\$ 4,670	\$ 3,310
Acreedores por reporto	(13,450)	(12,561)	(8,845)
<b>Saldo deudor (acreedor) en operaciones de reporto</b>	<b>\$ (2,657)</b>	<b>\$ (7,891)</b>	<b>\$ (5,535)</b>
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 10,665	\$ 4,669	\$ 3,308

Cifras en millones de pesos

#### PLAZOS PROMEDIOS REPORTADORA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Bondes	12,046,021	1	1,200	0	0	1,200
Bpas	9,881,163	1	1,000	0	0	1,000
<b>Valores Gubernamentales</b>	<b>21,927,184</b>	<b>1</b>	<b>2,200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,200</b>
Cebur	89,386,315	1	8,593	0	0	8,593
<b>Otros Títulos de deuda</b>	<b>89,386,315</b>	<b>1</b>	<b>8,593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,593</b>
<b>DEUDORES POR REPORTO</b>	<b>111,313,499</b>	<b>1</b>	<b>10,793</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10,793</b>

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Intereses Devengados	Valuación	Monto de Mercado
Bondes	12,046,021	825	(1,200)	0	(1)	(1,201)
Bpas	9,881,163	2,443	(1,000)	0	0	(1,000)
<b>Valores Gubernamentales</b>	<b>21,927,184</b>	<b>1,560</b>	<b>(2,200)</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>	<b>(2,201)</b>
Cebur	89,386,315	965	(8,593)	0	129	(8,464)
<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	<b>111,313,499</b>	<b>1,088</b>	<b>(10,793)</b>	<b>0</b>	<b>128</b>	<b>(10,665)</b>

#### PLAZOS PROMEDIOS REPORTADA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Cetes	54,466,725	7	540	0	0	540
Bondes	10,084,240	1	1,006	0	0	1,006
Bpas	39,835,965	1	9,996	0	0	9,996
<b>Valores Gubernamentales</b>	<b>104,386,930</b>	<b>1</b>	<b>11,542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11,542</b>
Valores privados Cebur	4,072,540	1	1,908	0	0	1,908
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>108,459,470</b>	<b>1</b>	<b>13,450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,450</b>

Cifras en millones de pesos

### Términos y condiciones relacionados con el colateral

Ventas en reporto sin propiedad del colateral, bajo el amparo del contrato marco. Compras en reporto, colateral recibido sin propiedad, bajo el amparo del contrato marco.

Los plazos promedio ponderados para el vencimiento de cada tipo de inversión, son los que se muestran a continuación:

### PLAZOS PROMEDIOS DE INVERSIONES EN VALORES

Cifras en millones de pesos

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Interés Devengado	Valor libros	Valuación	Monto de Mercado
<b>Títulos a negociar sin restricción en posición</b>							
Bondes	10,966,834	819	1,093	2	1,095	0	1,095
<b>Valores Gubernamentales</b>	10,966,834	819	1,093	2	1,095	0	1,095
Cebur privado	9,267,241	617	791	1	792	(12)	780
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	9,267,241	617	791	1	792	(12)	780
<b>Títulos a Negociar sin Restricción</b>	<b>20,234,075</b>	<b>735</b>	<b>1,884</b>	<b>3</b>	<b>1,887</b>	<b>(12)</b>	<b>1,875</b>
<b>Títulos a negociar restringidos en operaciones de reporto</b>							
Bondes	1,026,595	1,003	102	0	102	0	102
Bpas	17,964,411	956	3,377	23	3,400	(1)	3,399
<b>Valores Gubernamentales</b>	18,991,006	958	3,479	23	3,502	(1)	3,501
Cebur privado	632,276	707	916	1	917	(13)	904
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	632,276	707	916	1	917	(13)	904
<b>Títulos a Negociar Restringidos</b>	<b>19,623,282</b>	<b>906</b>	<b>4,395</b>	<b>24</b>	<b>4,419</b>	<b>(14)</b>	<b>4,405</b>
<b>TÍTULOS A NEGOCIAR</b>	<b>39,857,357</b>	<b>558</b>	<b>6,279</b>	<b>27</b>	<b>6,306</b>	<b>(26)</b>	<b>6,280</b>
<b>Títulos disponibles para su venta sin restricción</b>							
Cetes	130,375,745	52	1,284	13	1,297	(1)	1,296
Bondes	2,632	7	0	0	0	0	0
Udibonos	351,374	532	197	0	197	0	197
Bpas	10,843,247	669	1,081	2	1,083	0	1,083
<b>Valores Gubernamentales</b>	141,572,998	348	2,562	15	2,577	(1)	2,576
Certificados de depósito	5,500,000	250	550	1	551	0	551
Cebur bancario	17,857,713	656	1,787	4	1,791	0	1,791
<b>Títulos Bancarios</b>	23,357,713	560	2,337	5	2,342	0	2,342
Cebur privado	14,886,145	545	1,489	1	1,490	(3)	1,487
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	14,886,145	545	1,489	1	1,490	(3)	1,487
<b>Títulos Disponibles para su Venta sin Restricción</b>	<b>179,816,856</b>	<b>471</b>	<b>6,388</b>	<b>21</b>	<b>6,409</b>	<b>(4)</b>	<b>6,405</b>
<b>Títulos disponibles para su venta restringidos en operaciones de reporto</b>							
Cetes	54,466,725	75	540	0	540	0	540
Bondes	9,057,645	833	902	1	903	0	903
Bpas	21,871,554	677	6,586	10	6,596	0	6,596
<b>Valores Gubernamentales</b>	85,395,924	654	8,028	11	8,039	0	8,039
Cebur privado	3,440,264	1,282	990	2	992	(36)	956
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	3,440,264	1,282	990	2	992	(36)	956
<b>Títulos Restringidos</b>	<b>88,836,188</b>	<b>721</b>	<b>9,018</b>	<b>13</b>	<b>9,031</b>	<b>(36)</b>	<b>8,995</b>
<b>TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA</b>	<b>268,653,044</b>	<b>617</b>	<b>15,406</b>	<b>34</b>	<b>15,440</b>	<b>(40)</b>	<b>15,400</b>
Bonos	7,900,000	3,080	1,044	3	1,047	(33)	1,014
<b>Valores Gubernamentales</b>	7,900,000		1,044	3	1,047	(33)	1,014
Cebur privado	700,000	4,481	11	0	11	1	12
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	700,000		11	0	11	1	12
<b>Títulos a Vencimiento sin Restricción</b>	<b>8,600,000</b>	<b>3,094</b>	<b>1,055</b>	<b>3</b>	<b>1,058</b>	<b>(32)</b>	<b>1,026</b>
<b>TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO</b>	<b>8,600,000</b>	<b>3,094</b>	<b>1,055</b>	<b>3</b>	<b>1,058</b>	<b>(32)</b>	<b>1,026</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>317,110,401</b>	<b>795</b>	<b>22,740</b>	<b>64</b>	<b>22,804</b>	<b>(98)</b>	<b>22,706</b>



Las transacciones que se registran en el rubro de operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros corresponden a los reportos que la institución vende a sus clientes, entre los que se encuentran títulos gubernamentales y privados; en estas operaciones la Institución recibe dinero del cliente y otorga valores por un plazo y una tasa fija durante la vida del reporte.

Asimismo, se registran bajo este rubro los títulos de los clientes que la institución mantiene en administración; es decir, los títulos resultantes de las ventas que el banco realizó en directo, y que además se mantienen en custodia en el INDEVAL. Estos títulos son propiedad del cliente y el banco no tiene ningún derecho ni obligación sobre los mismos.

Las inversiones distintas a títulos gubernamentales, que están integradas por títulos de deuda de un mismo emisor, que representan más del 5% del capital neto de la institución se muestran a continuación:

<u>PORTAFOLIO</u>	<u>EMISION</u>	<u>IMPORTE</u>	<u>TASA</u>	<u>PLAZO</u>
		<u>LIMPIO</u>	<u>PROMEDIO</u>	<u>PROMEDIO</u>
DISPONIBLE P/VTA	91VWLEASE14-2	250	4.41	820
DISPONIBLE P/VTA	92FEFAP0116	750	4.23	252
NEGOCIAR	93DAIMLER03416	46	4.12	7
NEGOCIAR	93DAIMLER03616	50	4.12	21
NEGOCIAR	93VWLEASE03916	88	4.40	7
NEGOCIAR	93VWLEASE04316	44	4.40	21
DISPONIBLE P/VTA	94BINBUR13-4	80	4.28	378
DISPONIBLE P/VTA	94BINBUR14	651	4.30	483
DISPONIBLE P/VTA	94BINBUR14-5	611	4.30	735
DISPONIBLE P/VTA	94BINTER14-3	200	4.88	722
DISPONIBLE P/VTA	94CSBANCO14	140	6.61	610
NEGOCIAR	95CFE13	1,000	4.00	1
NEGOCIAR	95CFE13	1,000	4.02	1
NEGOCIAR	95CFE13	1,000	4.03	1
NEGOCIAR	95CFE13	99	4.05	1
NEGOCIAR	95CFE14	1,000	4.05	1
NEGOCIAR	95CFE14	150	4.05	1
DISPONIBLE P/VTA	95CFE15	79	4.32	1,433
DISPONIBLE P/VTA	95CFE15	32	4.32	1,433
VENCIMIENTO CNBV	95CFECB07	5	3.29	238
NEGOCIAR	95CFECB10-2	99	4.04	1,471
NEGOCIAR	95CFECB10-2	271	4.03	1
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA15-4	143	4.27	792
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA15-9	100	4.23	330
DISPONIBLE P/VTA	95PEMEX12	9	4.12	511
NEGOCIAR	95PEMEX12	237	4.12	511
NEGOCIAR	95PEMEX12	750	4.05	1
NEGOCIAR	95PEMEX12	149	4.02	1
NEGOCIAR	95PEMEX13	224	4.14	973
NEGOCIAR	95PEMEX13	1,000	4.04	1
NEGOCIAR	95PEMEX13	500	4.00	1
NEGOCIAR	95PEMEX13	447	4.03	1
NEGOCIAR	95PEMEX14	750	4.04	1
NEGOCIAR	95PEMEX14	282	4.03	1
NEGOCIAR	95PEMEX16	195	4.05	1
DISPONIBLE P/VTA	CDNAFR170602	350	0.05	337
DISPONIBLE P/VTA	FBBASE16011	100	0.50	77
DISPONIBLE P/VTA	FBBASE16014	100	0.50	118

## Pérdidas y ganancias netas sobre inversiones en valores

Al 30 de junio 2016 las pérdidas y ganancias se integran como se indican a continuación:

	<u>Intereses</u>	<u>Valuación</u>	<u>Utilidad en compra/venta</u>	<u>Importe neto</u>
<b>TÍTULOS PARA NEGOCIAR</b>				
Sin Restricción	\$ 191	\$ (3)	\$ 3	\$ 191
Restringidos	99	(10)	0	89
<b>TOTAL DE TÍTULOS PARA NEGOCIAR</b>	<b>\$ 290</b>	<b>\$ (13)</b>	<b>\$ 3</b>	<b>\$ 280</b>
<b>TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>				
Sin Restricción	\$ 142	\$ (4)	\$ 2	\$ 140
Restringidos	125	(36)	0	89
<b>TOTAL DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>\$ 267</b>	<b>\$ (40)</b>	<b>\$ 2</b>	<b>\$ 229</b>
<b>TÍTULOS A VENCIMIENTO SIN RESTRICCIÓN</b>	<b>\$ 25</b>	<b>\$ (32)</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ (7)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 582</b>	<b>\$ (85)</b>	<b>\$ 5</b>	<b>\$ 502</b>

Cifras en millones de pesos

Las categorías de títulos de disponibles para la venta y conservados al vencimiento no presentaron problemas de deterioro al 30 de junio 2016.

### Desinversión de títulos de deuda clasificados como Conservados a Vencimiento

Durante junio del 2014, se llevó a cabo la desinversión de títulos de deuda clasificados como Conservados a Vencimiento por un importe de \$1,760 mdp, por lo que BANSEFI; por los dos ejercicios subsecuentes no estará en condiciones de registrar a Vencimiento ningún título en esa categoría. Durante el ejercicio 2015 y el primer y segundo trimestre de 2016 no se registró ninguna clase de título en esta categoría.

#### h) Operaciones con instrumentos financieros derivados

BANSEFI no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

#### i) Resultados por valuación y por compra-venta de valores

El resultado por valuación y compra-venta de títulos se integra como sigue:

	2T 2016	1T 2016	2T 2015
Títulos para negociar	\$ (4)	\$ (9)	\$ (1)
Divisas	0	0	0
<b>Resultado por valuación</b>	<b>\$ (4)</b>	<b>\$ (9)</b>	<b>\$ (1)</b>
Títulos para negociar	\$ 5	\$ 1	\$ 3
Divisas	1	4	1
<b>Resultado por compraventa</b>	<b>\$ 6</b>	<b>\$ 5</b>	<b>\$ 4</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 2</b>	<b>\$ (4)</b>	<b>\$ 3</b>

Cifras en millones de pesos

### j) Otros ingresos (egresos) totales de la operación

Los conceptos que conforman el rubro de otros ingresos y egresos se muestran a continuación:

	2T 2016	1T 2016	2T 2015
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	\$ (37)	\$ (9)	\$ (15)
Quebrantos	0	(23)	0
Peculados	0	(36)	0
Asaltos y robos	(10)	0	0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	5	23	0
Cancelación excedentes de estimación por irrecuperabilidad	0	25	1
Cancelación excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	8	62	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	(4)	0	0
<b>Total</b>	<b>\$ (38)</b>	<b>\$ 42</b>	<b>\$ (14)</b>

Cifras en millones de pesos

### k) Impuestos diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferidas según su origen

Concepto	jun-16		mar-16		jun-15	
	ISR	PTU	ISR	PTU	ISR	PTU
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	\$ 59	\$ 19	\$ 76	\$ 26	\$ 70	22
Estimación preventiva para riesgos crediticios	50	17	42	14	19	5
Estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro	66	22	60	20	27	8
Otras diferencias temporales	10	7	8	3	4	1
<b>Total</b>	<b>\$ 185</b>	<b>\$ 65</b>	<b>\$ 186</b>	<b>\$ 63</b>	<b>\$ 120</b>	<b>\$ 36</b>

### l) Índice de capitalización

Las cifras referentes a las fracciones XIII a XVI del artículo 181 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, publicadas el 2 de diciembre de 2005, se muestran en el cuadro siguiente:

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO (Junio de 2016)		CAPITAL NETO (‘000 Junio de 2016)		MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS POR TIPO DE RIESGO (*30 Junio de 2016)			VaR 1 DÍA 95% CONFIANZA PROMEDIO Y CAPITAL NETO (‘000)	
Activos sujetos a riesgos:	Índice	Capital	Monto	Tipo de riesgo	Monto	Ponderación	Concepto	Monto
Crédito	36.24	Contable	2,030,404.3	Crédito	4,973,430.0	61.15%	VaR95% 1 día promedio Junio de 2016 (1)	13,613.1
Crédito, mercado y operacional	22.16	Básico 1	1,802,366.2	Mercado	2,118,161.8	26.04%	Capital Neto Junio de 2016	1,802,366.2
		Complementario	-	Operacional	1,041,571.2	12.81%		
		<b>CAPITAL NETO</b>	<b>1,802,366.2</b>	<b>TOTAL</b>	<b>8,133,163.0</b>		<b>VaR / CAPITAL NETO</b>	<b>0.76%</b>

### m) Tenencia accionaria

La participación accionaria en diversas sociedades se muestra a continuación:

Empresa	No. de acciones Bansefi	Acciones en Circulación	%
Cecoban, S.A. de C.V.	1,407,228	57,696,348	2.44%
Seguridad y Protección Bancarias, S.A. de C.V.	35	3,749	0.94%
Visa, Inc.	8,640	2,184,055,680	0.000396%
Más Pensión Siefore Básica 1, S.A. de C.V.	1	13,727,782,000	0.00000007%
Más Pensión Siefore Básica 2, S.A. de C.V.	1	26,224,087,000	0.00000004%
Más Pensión Siefore Básica 3, S.A. de C.V.	1	13,060,473,000	0.00000008%
Más Pensión Siefore Básica 4, S.A. de C.V.	1	20,752,923,000	0.00000005%
Más Pensión Siefore Básica 5, S.A. de C.V.	1	3,731,373,000	0.00000027%

Al 30 de junio 2016, sólo se ha reconocido en la información financiera de BANSEFI, el valor de la participación de la tenencia accionaria de cada una de ellas.

### n) Cambios en políticas, prácticas y criterios contables

#### • Cambios en criterios contables

A partir del 1 de enero 2016 y años subsecuentes, entran en vigor las disposiciones de las siguientes NIF, Interpretaciones a las Normas de Información Financiera (INIF) y mejoras a las NIF, aplicables a entidades con propósitos lucrativos, emitidas por el CINIF:

#### • NIFS con vigencia a partir del 1 de enero de 2016

**NIF C-3 “Cuentas por Cobrar”.**- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.

Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar comerciales debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, presentando la estimación en un rubro de gastos en el estado de resultado integral, y que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por

lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente. Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada periodo presentado. Su reconocimiento es de forma retrospectiva. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1 de enero del 2018 y se permite su adopción anticipada a partir del 1 de enero del 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-20 “Instrumentos de financiamiento por cobrar”.

**NIF C-20 “Instrumentos de financiamiento por cobrar”**.- Especifica la clasificación de los instrumentos financieros en el activo y 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. Su reconocimiento es de forma retrospectiva. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1 de enero del 2018 y se permite su adopción anticipada a partir del 1 de enero del 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-3 “Cuentas por cobrar”.

**NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”** - Principalmente se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 y se hizo un ajuste de forma en la definición de pasivo, antes se definía como una obligación presente, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos. Se eliminó el calificativo virtualmente ineludible y se incluye el término probable. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1 de enero del 2018 y se permite su adopción anticipada a partir del 1 de enero del 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.

**NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”** - Los principales cambios con pronunciamientos anteriores son: a) la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, al cumplirse ciertas condiciones; b) valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial, reconociendo un interés implícito o ajustando el interés a uno de mercado; c) al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta; d) se incorpora el tema de Extinción de pasivos financieros con instrumentos de capital y e) establece que el efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral. Adicionalmente, se introducen además los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1 de enero del 2018 y se permite su adopción anticipada a partir del 1 de enero del 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”, la NIF C-3 “Cuentas por cobrar” y la NIF C-20 “Instrumentos por financiamiento por cobrar”.

**NIF D-3 “Beneficios a los empleados”** - Principalmente adecua su estructura para presentarse de acuerdo a los tres tipos de beneficios a los empleados como sigue: beneficios directos a corto y largo plazo, beneficios por terminación y beneficios al retiro. Se consideran periodos más cortos para la amortización de partidas pendientes de amortizar, dando la opción de poder reconocer directamente en resultados las ganancias o pérdidas actuariales conforme se devenguen. Adicionalmente se eliminó el tratamiento relativo al reconocimiento de un pasivo adicional, este procedimiento da lugar a reconocer un activo intangible. Asimismo, la normatividad relativa a beneficios por terminación se modificó para establecer su tratamiento como una provisión que debe reconocerse directamente en resultados. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1 de enero del 2016, permitiendo su adopción anticipada a partir del 1 de enero del 2015.

**NIF D-1 “Ingresos de clientes”**.- Elimina la supletoriedad de las IFRS y, consecuentemente, se cubre in vacío en la normativa contable mexicana. Da mayor consistencia en el reconocimiento de los ingresos a través de la eliminación de las debilidades de la normativa supletoria anterior que resultaba una diversidad en la práctica,



implicando que la naturaleza y el grado de los cambios variaran entre entidades e industrias. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1º de enero del 2018.

**NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”**- Separa la normativa relativa al reconocimiento de los ingresos por contratos con clientes de la normativa relativa al reconocimiento de los costos por contratos con clientes y se actualiza la terminología. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1º de enero del 2018.

### o) Información por segmentos

La información derivada de la operación de cada uno de los segmentos en los que se divide principalmente la actividad de la Institución se detalla a continuación:

### Información por Segmentos al Cierre de junio 2016 (cifras en millones de pesos)

Segmento de Negocio	Activos		Pasivo y Capital		Ingresos		Gasto	
	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.
Crédito	\$ 1,964	5%	\$ 1,964	5%	\$ 180	10%	\$ (133)	8%
Mercados Financieros y Captación	36,416	90%	33,875	84%	805	46%	(803)	47%
Otros Segmentos	1,900	5%	4,441	11%	780	44%	(779)	45%
<b>Total</b>	<b>\$ 40,280</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 40,280</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 1,765</b>	<b>100%</b>	<b>\$ (1,715)</b>	<b>100%</b>

### Integración de Resultados (cifras en millones de pesos)

Resultados por Segmentos	Mercados			Total
	Crédito	Financieros y Captación	Otros Segmentos	
Ingresos	\$ 180	\$ 805	\$ 780	\$ 1,765
Gasto	(101)	(803)	(779)	(1,683)
Reservas	(32)	0	0	(32)
<b>Total</b>	<b>\$ 47</b>	<b>\$ 2</b>	<b>\$ 1</b>	<b>\$ 50</b>

### Cartera de crédito

Derivado de la reforma financiera de 2014, BANSEFI adquiere el mandato de atender como banca de primer piso a personas físicas, en adición a las personas morales que conforman el Sector de Ahorro y Crédito Popular.

En febrero de 2014 inició la colocación de créditos de primer piso correspondientes al programa REFIN, otorgando créditos en mejores condiciones para trabajadores de la educación para el refinanciamiento de deuda con descuento vía nómina con un saldo al 30 de junio del ejercicio 2016 de \$425 mdp. En el último bimestre de 2014 inició el piloto del Programa Integral de Inclusión Financiera, cuyo componente de crédito registró a junio de 2016 un saldo de \$587 mdp. Respecto al crédito que se otorgó en 2014 a Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) por un importe de \$720 mdp, el saldo a la fecha que se informa es de \$503 mdp.

La mayor actividad crediticia se refleja en el incremento en su participación en los ingresos por intereses y comisiones cobradas por apertura de crédito, al pasar de 6% a 10%, respecto al mismo periodo del año anterior.

Al cierre del mes de junio del ejercicio 2016, las operaciones crediticias incluyen los resultados del ejercicio de revisión y validación del proceso operativo y de sistemas usados en la integración de la cartera vigente y vencida del programa REFIN, reflejando un impacto a favor por la cancelación de reservas preventivas de riesgos crediticios, por lo que se obtuvo un resultado para el Banco de \$47 mdp en operaciones de crédito.

### **Mercados financieros y captación**

El segmento de Mercados Financieros y Captación está conformado por los rendimientos financieros derivados de la captación tradicional, por la expedición de billetes de depósito (BIDES), Remesas Internacionales, otras comisiones por servicios realizados en las sucursales y por los reportos. Al respecto, la tesorería de BANSEFI invierte los recursos captados, generando utilidades que contribuyen a sostener la operación del Banco.

Al 30 de junio de 2016, el monto del segmento de Mercados Financieros y Captación representa el 84% del total de pasivo y capital, con una contribución al resultado neto de \$2 mdp, considerando los gastos directos de operación de la Banca Social, de la Tesorería, así como los gastos asociados a la operación de las sucursales y otros gastos de operación.

### **Otros segmentos**

En otros segmentos se presentan los resultados de los recursos obtenidos por diversos servicios que ofrece la Institución, entre los que destacan principalmente la dispersión y entrega de apoyos de programas gubernamentales y los servicios que proporciona BANSEFI como Fiduciario y como Agente Financiero. En lo que corresponde al activo se incluyen las cuentas por cobrar, los activos fijos y otros activos.

Este segmento representa el 11% de los pasivos y capital, contribuyendo con \$1 mdp al resultado al mes de junio de 2016.

### **p) Partes relacionadas**

En relación al artículo 181 fracción XXIV, al 30 de junio 2016 no hay información que revelar en relación a las transacciones que se efectúen de conformidad con el criterio contable C-3 "Partes Relacionadas".

**q) Calificación de cartera crediticia**

**Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S. N. C.**  
**Institución de Banca de Desarrollo**  
**Calificación de la cartera de crediticia al 30 de junio 2016**  
 (cifras en miles de pesos)

GRADO DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		COMERCIAL	CONSUMO NO REVOLVENTE	HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA	
A-1	\$ 1,170,652	\$ 2,722	\$ 3,659		\$ 6,381
A-2	402,924	3,455	2,621		6,076
B-1	90,346	1,528	337		1,865
B-2	45,738	993	135		1,128
B-3	174,768	5,163	182		5,345
C-1	15,232	0	1,097		1,097
C-2	28,904	0	3,195		3,195
D	33,502	0	8,093		8,093
E	143,742	0	102,937		102,937
<b>EXCEPTUADA CALIFICADA</b>	\$ 0				\$ 0
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2,105,808</b>	<b>\$ 13,861</b>	<b>\$ 122,256</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 136,117</b>
Menos:					
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS EXCESO</b>					<b>\$ 141,906</b>
					<b>\$ 5,789</b>

**Notas:**

- Las cifras para calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2016.
- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión. La institución de crédito utiliza la metodología establecida por la CNBV. Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.
- El exceso en las reservas preventivas constituidas se determinaron de acuerdo a lo establecido en el artículo 39 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, asimismo para reservar el 100% de los intereses vencidos.

Los indicadores de riesgo asociados cada una de las carteras crediticias son:

<b>Cartera</b>	<b>Exposición (1)</b>	<b>PI</b>	<b>Severidad</b>	<b>Pérdida Esperada (1)</b>
<b>CARTERA COMERCIAL</b>				
Actividad empresarial o comercial	89	2.6%	42.0%	1
Entidades financieras (SOFIPOS)	499	5.7%	35.9%	10
Entidades financieras (FIRA)	505	0.5%		3
<b>CARTERA DE CONSUMO</b>				
Bansefi Refin	425	33.9%	69.5%	113
PROIIF	587	5.4%	15.7%	8
Exempleados	1	78.6%	70.1%	1

(1) Cifras en millones de pesos

**r) Categoría de acuerdo con el índice de capitalización**

Categoría en que la institución hubiere sido clasificada por la CNBV, sus modificaciones y la fecha a la que corresponde el índice de capitalización utilizado para llevar a cabo la clasificación, de conformidad con las reglas de carácter general a que se refiere el artículo 134 bis de la Ley de Instituciones de Crédito.

No se cuenta con la clasificación para Banca de Desarrollo.

\* \* \* \* \*