

Información financiera relativa a los Estados Financieros al 30 de junio de 2017

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, 22 DE JUNIO, 07 Y 29 DE JULIO, 01 DE AGOSTO, 19 Y 28 DE SEPTIEMBRE, 27 DE DICIEMBRE DE 2016, 6 DE ENERO, 4 Y 27 DE ABRIL, 31 DE MAYO Y 26 DE JUNIO DE 2017, RESPECTIVAMENTE”.

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

Junio 2017

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 2017	Al 31 de marzo de 2017	variación \$	variación %	Al 30 de junio de 2016	variación \$	variación %
ACTIVO							
Disponibilidades	2,713	5,120	(2,407)	(47%)	2,885	(172)	(6%)
Inversiones en valores	26,939	27,841	(902)	(3%)	22,738	4,201	18%
Deudores por reporte (saldo deudor)	12,710	4,850	7,860	162%	10,793	1,917	18%
Cartera de crédito (neto)	1,830	1,808	22	1%	1,964	(134)	(7%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	573	978	(405)	(41%)	1,237	(664)	(54%)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	204	207	(3)	(1%)	206	(2)	(1%)
Inversiones permanentes en acciones	5	5	0	0%	4	1	25%
Impuestos diferidos	228	249	(21)	(8%)	250	(22)	(9%)
Otros activos	218	206	12	6%	203	15	7%
Activo Total	45,420	41,264	4,156	10%	40,280	5,140	13%
PASIVO							
Captación tradicional	15,199	21,384	(6,185)	(29%)	15,968	(769)	(5%)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	360	400	(40)	(10%)	504	(144)	(29%)
Acreedores por reporte	9,732	9,943	(211)	(2%)	13,450	(3,718)	(28%)
Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	4,232	4,227	5	0%	3,856	376	10%
Operaciones con otros organismos	25	23	2	9%	31	(6)	(19%)
Otras cuentas por pagar	13,575	3,073	10,502	342%	4,436	9,139	206%
Créditos diferidos y cobros anticipados	6	7	(1)	(14%)	5	1	20%
Total Pasivo	43,129	39,057	4,072	10%	38,250	4,879	13%
Capital Contable	2,291	2,207	84	4%	2,030	261	13%
Total pasivo y capital contable	45,420	41,264	4,156	10%	40,280	5,140	13%

La estructura financiera presentada en el Balance General al 30 de junio 2017, muestra un incremento de \$5,140 mdp (13%) y de \$4,156 (10%) respecto del mismo periodo del ejercicio anterior y trimestre anterior, respectivamente, originados principalmente por:

Disponibilidades.- Decremento de \$2,407 mdp (47%) respecto al trimestre anterior originado principalmente por menores requerimientos de recursos en sucursales y corresponsales para hacer frente al pago de programas sociales.

Inversiones en valores.- El incremento de \$4,201 mdp (18%) respecto al mismo trimestre del año anterior, se origina principalmente por aumentos en títulos para negociar y disponibles para la venta, producto de una mayor

disponibilidad de recursos para inversión en la Tesorería, provenientes de programas sociales (recursos a dispersar y cobro de facturas).

Portafolio de inversiones al 30 de junio de 2017
(millones de pesos)

Títulos	Deuda		Otros Títulos de Deuda	Total
	Gubernamental	Bancaria		
Para negociar	765	5,809	1,453	8,027
Disponibles para la venta	13,223	2,124	2,540	17,887
Conservados al vencimiento	1,020	0	5	1,025
Total	15,008	7,933	3,998	26,939

Títulos	Deuda		Otros Títulos de Deuda	Total
	Gubernamental	Bancaria		
Para negociar	10%	72%	18%	100%
Disponibles para la venta	74%	12%	14%	100%
Conservados al vencimiento	100%	0%	0%	100%

Deudores por reporte.- El incremento de \$7,860 mdp (162%) y \$1,917 mdp (18%) en relación con el trimestre anterior y el mismo periodo del año anterior respectivamente, se explica por una mayor inversión en la colocación de recursos garantizando la liquidez de pago de programas sociales.

Operaciones de reporte	Jun-17	Mar-17	Jun-16
Deudores por reporte	\$ 12,710	\$ 4,850	\$ 10,793
Acreedores por reporte	(9,732)	(9,943)	(13,450)
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 12,725	\$ 4,853	\$ 10,665

Cifras en millones de pesos

Cartera de crédito.- El decremento de \$134 mdp (7%) en relación con el año anterior, es originado principalmente por menores saldos en la cartera de créditos al consumo por \$306 mdp y en \$144 mdp en la de entidades financieras no bancarias principalmente del Fondo Especial para Financiamiento Agropecuario (FEFA). Asimismo, se otorgaron \$316 mdp a diferentes sectores financieros como: SOFOMES y SOFIPOS.

Otras cuentas por cobrar.- El decremento de \$405 mdp (41%) respecto al trimestre anterior y de \$664 mdp (54%) en relación con el mismo periodo del año anterior, se explica por un menor número de facturas pendientes de cobro.

El Banco continúa trabajando en la implementación del proceso de conciliación, al cierre del mes de junio de 2017, se tienen 23,517 partidas equivalentes a un saldo neto deudor de \$388 mdp.

Departamento	Cuenta por cobrar		Cuenta por pagar	
	Partidas	Monto	Partidas	Monto
Caja General	1,224	(6)	49	(5)
Gerencia de Pagos y Conciliaciones	263	(3)	0	0
Recursos Humanos	5	1	0	0
Canales Masivos	9,570	117	12,406	284
Total	11,062	\$ 109	12,455	\$ 279

Captación.- El decremento neto de \$6,185 mdp (29%) respecto del trimestre anterior, obedece principalmente al retiro de los recursos dispersados en las cuentas de las beneficiarias en virtud de las modificaciones en el calendario de pagos (blindaje electoral). No obstante lo anterior, se observó que dentro del decremento neto, la captación del público en general, se incrementó en \$622 mdp (5%).

Préstamos interbancarios y de otros organismos.- El decremento de \$40 mdp (10%) y de \$144 mdp (29%) respecto al trimestre anterior y al mismo período del ejercicio anterior, se debe principalmente a las amortizaciones efectuadas 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 al Fondo Especial de Fomento Agropecuario (FEFA) dependiente de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA).

Acreedores por reporto.- El decremento de \$3,718 mdp (28%) en relación con el mismo periodo del año anterior, se explica por una menor captación de clientes corporativos en reporto.

Otras cuentas por pagar.- El incremento de \$10,502 mdp (342%) respecto al trimestre anterior y de \$9,139 mdp (206%) referente al mismo periodo del año anterior, se origina principalmente por mayores saldos pendientes de dispersar de programas sociales en función de los calendarios de pago.

Capital Contable.- El incremento de \$261 mdp (13%) respecto al mismo período del año anterior, se debe principalmente al resultado del ejercicio 2016 e incrementando el resultado acumulado a junio 2017; asimismo se refleja el reconocimiento de la norma D-3 que entró en vigor en 2016, el cual permitió que el cálculo actuarial liberara pasivos con un efecto favorable en el capital de \$13 mdp, motivado principalmente por el incremento en la tasa de descuento con que se calculó. El aumento de \$84 mdp (4%) en relación con el trimestre anterior es básicamente por el resultado generado en los meses de abril a junio 2017 (\$75 mdp), así como el resultado por valuación de títulos disponibles para la venta (\$9 mdp).

Estados de Resultados

Estado de Resultados
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	2T 2017	1T 2017	variación		2T 2016	variación	
			\$	%		\$	%
Ingresos por intereses	638	643	(5)	(1%)	381	257	67%
Gastos por intereses	(332)	(313)	(19)	6%	(204)	(128)	63%
Margen financiero	306	330	(24)	(7%)	177	129	73%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	0	(32)	32	(100%)	1	(1)	(100%)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	306	298	8	3%	178	128	72%
Comisiones y tarifas cobradas	447	432	15	3%	443	4	1%
Comisiones y tarifas pagadas	(32)	(32)	0	0%	(34)	2	(6%)
Resultado por intermediación	8	9	(1)	(11%)	2	6	300%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(41)	15	(56)	(373%)	(38)	(3)	8%
Gastos de administración y promoción	(577)	(558)	(19)	3%	(553)	(24)	4%
Resultado antes de Impuesto a la utilidad	111	164	(53)	(32%)	(2)	113	(5650%)
Impuestos a la utilidad causados	(23)	(92)	69	(75%)	2	(25)	(1250%)
Impuestos a la utilidad diferidos	(13)	7	(20)	(286%)	(4)	(9)	225%
Resultado neto	75	79	(4)	(5%)	(4)	79	(1975%)

La mejora en los resultados de operación obtenidos en los periodos 2T 2017, 1T 2017 respecto del 2T 2016 se originan por las condiciones de mercado dado los incrementos reflejados en la tasa objetivo establecida por el Banco de México y su impacto en las tasas de referencia; adicionalmente se mantuvo la estimación preventiva para riesgos crediticios en niveles observados al mismo trimestre del año anterior y trimestre previo. Los gastos de administración y operación, por su parte, reflejaron un incremento marginal lo que permitió que los resultados antes de impuestos y neto continúen siendo favorables.

Ingresos por intereses.- Se presenta un incremento de \$257 mdp (67%) respecto al mismo trimestre del año anterior, originado principalmente por el rendimiento de las inversiones en valores que se vieron beneficiadas por las condiciones de mercado dado el aumento que en el trimestre se reflejó en la tasa objetivo.

Gastos por intereses.- Se presenta un aumento en relación con el mismo trimestre del ejercicio anterior de \$128 mdp (63%) originado principalmente por el crecimiento de tasas asociadas a Reportos (214 pb) y en relación con el trimestre anterior, el cual se incrementó en \$19 mdp (6%), este se debió a los costos de la captación bancaria donde el aumento en la tasa observada fue de 102 pb.

Estimación preventiva para riesgos crediticios.- Se presenta un decremento de \$32 mdp (100%) respecto al trimestre anterior, derivado del deterioro de la cartera de crédito al consumo y compensado por el cambio en la metodología utilizada al cierre del segundo trimestre. Lo anterior conforme se explica a continuación:

Margen financiero ajustado.- Se presenta un incremento de \$128 mdp (72%) con respecto al mismo período del año anterior, explicado por las mejores condiciones financieras de mercado, principalmente al aumento en las tasas de interés, aunado a la disminución en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios del segundo trimestre de 2017.

Comisiones y tarifas netas.- El incremento de \$15 mdp (4%) con respecto al trimestre anterior, se muestra principalmente en los servicios de dispersión de programas sociales y a las comisiones relacionadas a los servicios como Agente Financiero del Gobierno Federal.

	2T 2017	1T 2017	2T 2016
Comisiones cobradas			
Distribución de productos y programas	\$ 359	\$ 352	\$ 361
Giros bancarios	23	21	21
Cobradas al Gobierno Federal (Agente financiero)	23	3	23
Cuota de administración	13	30	6
Actividades fiduciarias	8	6	8
Otras comisiones y tarifas cobradas	21	20	24
	\$ 447	\$ 432	\$ 443
Comisiones pagadas			
Comisiones a Red de la Gente	\$ (22)	\$ (22)	\$ (23)
Otras comisiones y tarifas pagadas	(8)	(8)	(6)
Bancos corresponsales	(2)	(2)	(5)
	\$ (32)	\$ (32)	\$ (34)
Comisiones y tarifas netas	\$ 415	\$ 400	\$ 409

Cifras en millones de pesos

Resultado por intermediación.- El incremento de \$6 mdp (300%) con respecto al mismo periodo del año anterior se origina principalmente por una mejora en la valuación a valor razonable (disminución en la minusvalía de títulos corporativos) y divisas.

Resultado por intermediación

	2T 2017	1T 2017	2T 2016
Títulos para negociar	\$ 7	\$ 8	\$ (4)
Divisas	(1)	(3)	0
Resultado por valuación	\$ 6	\$ 5	\$ (4)
Títulos para negociar	\$ 1	\$ 2	\$ 5
Divisas	1	2	1
Resultado por compraventa	\$ 2	\$ 4	\$ 6
Total	\$ 8	\$ 9	\$ 2

Cifras en millones de pesos

Otros ingresos (egresos) de la operación.- La variación neta de \$56 mdp (373%) en relación con el trimestre anterior, obedece a un mayor gasto derivado de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro compensado por ingresos provenientes de cancelaciones de excedentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Otros ingresos (egresos) de la operación

	2T 2017	1T 2017	2T 2016
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	\$ (52)	\$ (10)	\$ (37)
Quebrantos	(1)	(2)	0
Asaltos y robos	0	0	(10)
Cancelación de otras cuentas de pasivo	3	3	5
Cancelación excedentes de estimación por irrecuperabilidad	7	0	0
Cancelación excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	1	22	8
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	1	2	(4)
Total	\$ (41)	\$ 15	\$ (38)

Cifras en millones de pesos

Impuestos a la utilidad (causados y diferidos).- Las variaciones generadas respecto al trimestre anterior, se derivan principalmente por el resultado favorable antes de impuestos, así como los efectos observados en la estimación preventiva para riesgos crediticios y en la estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro.

Gastos de administración y promoción.- El incremento de \$24 mdp (4%) respecto al mismo trimestre del año anterior, obedece principalmente a un aumento en gastos de vigilancia para reforzar la misma en algunas zonas del país, PTU y una disminución en el nivel de gastos de tecnología. Respecto al trimestre anterior, el incremento neto se debe a los gastos de vigilancia por la razón antes comentada y mayor nivel de servicios recibidos por terceros, observándose en este caso una menor estimación en el cálculo de la PTU.

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

Concepto	2017		Variación		2016		Variación	
	2do trim	1er trim	Importe	%	2do trim	Importe	%	
Beneficios directos a corto plazo (Remuneraciones)	164	158	6	4%	151	13	9%	
Honorarios	117	107	10	9%	110	7	6%	
Vigilancia y sistemas de seguridad	75	61	14	23%	56	19	34%	
Gastos en Tecnología	67	67	0	0%	84	(17)	(20%)	
Traslado de valores	31	35	(4)	(11%)	27	4	15%	
Impuestos y derechos diversos	26	26	0	0%	30	(4)	(13%)	
Materiales y servicios varios	24	15	9	60%	21	3	14%	
Servicios Bancarios y Financieros	21	22	(1)	(5%)	27	(6)	(22%)	
Rentas	17	14	3	21%	16	1	6%	
Participación de los trabajadores en las utilidades (causada)	10	30	(20)	(67%)	3	7	233%	
Participación de los trabajadores en las utilidades (diferida)	2	1	1	100%	(2)	4	(200%)	
Gastos no Deducibles	7	7	0	0%	9	(2)	(22%)	
Reparación y mantenimiento	6	6	0	0%	10	(4)	(40%)	
Seguros	4	6	(2)	(33%)	6	(2)	(33%)	
Depreciaciones y amortizaciones	3	3	0	0%	3	0	0%	
Gastos de promoción y publicidad	3	0	3	100%	1	2	200%	
Otros gastos de operación y promoción	0	0	0	0%	1	(1)	(100%)	
Gastos de administración y promoción	577	558	19	3%	553	24	4%	

Las principales variaciones que explican el incremento, son:

Honorarios.- El incremento de \$10 mdp (9%) respecto trimestre previo y de \$7 mdp (6%) respecto al mismo trimestre de 2016, se explica principalmente por un mayor nivel de servicios recibidos.

Vigilancia.- El incremento de \$14 mdp (23%) respecto al trimestre anterior y de \$19 mdp (34%) en relación con el segundo trimestre de 2016 se origina como parte de las necesidades de protección y seguridad en la dispersión de recursos de programas gubernamentales.

Gastos en tecnología.- El decremento de \$17 mdp (20%) respecto al mismo trimestre de 2016 se explica principalmente porque no se han requerido nuevos proyectos de adquisición o renta de tecnología para el desempeño de las funciones del banco, toda vez que se encuentra en periodo en análisis de nuevas necesidades tecnológicas. Lo anterior también explica el por qué, en relación con el trimestre anterior, no hay variación.

b) Fuentes de financiamiento a largo plazo

Al 30 de junio de 2017, BANSEFI mantiene un préstamo de \$360 mdp con el Banco Interamericano de Desarrollo con fecha de vencimiento 15 de diciembre de 2019, el cual se pactó a una tasa de TIIE 28 días con amortización y pago de intereses trimestrales, a la fecha se han reconocido en los resultados \$14 mdp por concepto de intereses pagados.

c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

Con fecha 3 de diciembre de 2015 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) acordó hacer una aportación para futuros aumentos de capital por un importe de \$250 mdp, de conformidad con el acuerdo del Consejo Directivo. El 23 de septiembre de 2016, fue publicado en el Diario Oficial de la Federación el acuerdo en

donde se dispone el aumento de capital por un total de \$250 mdp, reconociéndose en esa fecha como capital social.

Al 30 de junio no se determinó decreto para el pago de dividendos.

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-17</u>	<u>Mar-17</u>	<u>Jun-16</u>
Captación Tradicional	2.13%	1.88%	1.51%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	6.59%	6.30%	4.49%

Fuente: Costo de los Recursos Intermediados (CRI)

f) Identificación y movimientos de cartera vigente y vencida

Actualmente la cartera de crédito de BANSEFI es otorgada en moneda nacional, el 64% del monto corresponde a créditos comerciales de los cuales se han dispuesto veintidós líneas de crédito, el 36% restante se integra por la cartera al consumo.

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

	<u>Jun-17</u>		<u>Mar-17</u>		<u>Jun-16</u>	
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>
<u>Créditos Comerciales</u>						
Actividad empresarial o comercial	70	0	75	0	89	0
Entidades financieras	1,208	0	1,245	0	1,004	0
<u>Créditos de Consumo</u>						
Bansefi Refin	138	110	174	112	315	111
PROIIF	458	24	361	20	569	17
Exempleados	1	2	1	2	0	1
<u>Total Cartera de Crédito</u>	\$ 1,875	\$ 136	\$ 1,856	\$ 134	\$ 1,977	\$ 129

Cifras en millones de pesos

Al 30 de junio de 2017 no existen reestructuraciones, adjudicaciones, quitas o castigos. Los movimientos en la cartera vencida de consumo se muestran a continuación:

	<u>2T 2017</u>	<u>1T 2017</u>	<u>2T 2016</u>
Saldo al inicio del período	\$ 134	\$ 137	\$ 124
Entradas:	\$ 21	\$ 23	\$ 62
Traspaso de vigente	21	23	59
Compra de cartera	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	0	0	3
Salidas:	\$ (19)	\$ (26)	\$ (57)
Traspasos a vigente	(19)	(26)	(57)
Liquidaciones	0	0	0
Saldo de cartera vencida	\$ 136	\$ 134	\$ 129

Cifras en millones de pesos

El incremento presentado en el 2T 2017 en relación con el 1T 2017 y 2T 2016 se debe a traspasos de la cartera de crédito al consumo de los programas REFIN y PROIIF.

A continuación se muestran los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de junio de 2017.

	<u>2T 2017</u>	<u>1T 2017</u>	<u>2T 2016</u>
Saldo al inicio del período	\$ 182	\$ 172	\$ 151
Aumentos:	\$ 35	\$ 68	\$ 38
Cargos a resultados	35	68	33
Otros cargos	0	0	5
Disminuciones:	\$ (36)	\$ (58)	\$ (47)
Cancelación de provisiones	(35)	(57)	(47)
Otros cargos	(1)	(1)	0
Saldo de estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 181	\$ 182	\$ 142

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 en la siguiente página:

Composición de las Inversiones en valores

	<u>Jun-17</u>	<u>Mar-17</u>	<u>Jun-16</u>
Títulos para negociar			
Deuda gubernamental	\$ 765	\$ 766	\$ 4,596
Deuda bancaria	5,809	7,002	0
Otros títulos de deuda	1,453	1,443	1,684
Subtotal	<u>\$ 8,027</u>	<u>\$ 9,211</u>	<u>\$ 6,280</u>
Títulos disponibles para la venta			
Deuda gubernamental	\$ 13,223	\$ 12,953	\$ 10,615
Deuda bancaria	2,124	2,523	2,343
Otros títulos de deuda	2,540	2,103	2,442
Subtotal	<u>\$ 17,887</u>	<u>\$ 17,579</u>	<u>\$ 15,400</u>
Títulos conservados a vencimiento			
Deuda gubernamental	\$ 1,020	\$ 1,046	\$ 1,047
Deuda bancaria	0	0	0
Otros títulos de deuda	5	5	11
Subtotal	<u>\$ 1,025</u>	<u>\$ 1,051</u>	<u>\$ 1,058</u>
TOTAL	<u>\$ 26,939</u>	<u>\$ 27,841</u>	<u>\$ 22,738</u>

Cifras en millones de pesos

Reportos

Integración de los operaciones de Reporto

	<u>Jun-17</u>	<u>Mar-17</u>	<u>Jun-16</u>
Operaciones de reporte			
Deudores por reporte	\$ 12,710	\$ 4,850	\$ 10,793
Acreedores por reporte	(9,732)	(9,943)	(13,450)
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 12,725	\$ 4,853	\$ 10,665

Cifras en millones de pesos

PLAZOS PROMEDIOS REPORTADORA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Bondes	109,773,028	3	10,918	0	0	10,918
Bpas	15,513,868	3	1,547	0	0	1,547
Valores Gubernamentales	125,286,896	3	12,465	0	0	12,465
Cebur Privado	2,452,777	3	245	0	0	245
Títulos Privados	2,452,777	3	245	0	0	245
DEUDORES POR REPORTO	127,739,673	3	12,710	0	0	12,710

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Intereses Devengados	Valuación	Monto de Mercado
Bondes	109,773,028	1,401	10,918	0	15	10,933
Bpas	15,513,868	1,000	1,547	0	0	1,547
Valores Gubernamentales	125,286,896	1,351	12,465	0	15	12,480
Cebur Privado	2,452,777	881	245	0	0	245
Títulos Privados	2,452,777	881	245	0	0	245
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	127,739,673	1,342	12,710	0	15	12,725

PLAZOS PROMEDIOS REPORTADA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Bondes	17,928,749	5	1,792	0	0	1,792
Bpas	69,268,194	4	6,936	4	0	6,940
Valores Gubernamentales	87,196,943	4	8,728	4	0	8,732
Cebur Privado	9,968,939	3	1,000	0	0	1,000
Otros Títulos de deuda	9,968,939	3	1,000	0	0	1,000
ACREDORES POR REPORTO	97,165,882	4	9,728	4	0	9,732

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
Títulos a negociar sin restricción en posición							
Prlv	5,832,526,689	21	0	0	5,808	1	5,809
Títulos bancarios	5,832,526,689	21	0	0	5,808	1	5,809
Cebur privado	11,150,565	410	959	2	961	(6)	955
Otros Títulos de Deuda	11,150,565	410	959	2	961	(6)	955
Títulos a Negociar sin Restricción	5,843,677,254	76	959	2	6,769	(5)	6,764
Títulos a negociar restringidos en operaciones de reporto							
Bondes	307,856	650	30	1	31	0	31
Bpas	7,268,120	653	726	9	735	(1)	734
Valores Gubernamentales	7,575,976	653	756	10	766	(1)	765
Cebur privado	4,968,939	357	498	1	499	(1)	498
Otros Títulos de Deuda	4,968,939	357	498	1	499	(1)	498
Títulos a Negociar Restringidos	12,544,915	536	1,254	11	1,265	(2)	1,263
TÍTULOS A NEGOCIAR	5,856,222,169	148	2,213	13	8,034	(7)	8,027
Títulos disponibles para su venta sin restricción							
Bondes	3,535,322	650	353	0	353	0	353
Udíbonos	664,330	382	389	1	390	(3)	387
Bpas	45,238,007	488	4,516	5	4,521	(1)	4,520
Valores Gubernamentales	49,437,659	491	5,258	6	5,264	(4)	5,260
Certificados de depósito	4,000,000	131	400	2	402	0	402
Cebur bancario	17,157,713	362	1,717	7	1,724	(2)	1,722
Títulos Bancarios	21,157,713	318	2,117	9	2,126	(2)	2,124
Cebur privado	20,443,249	630	2,044	8	2,052	(9)	2,043
Otros Títulos de Deuda	20,443,249	630	2,044	8	2,052	(9)	2,043
Títulos Disponibles para su Venta sin Restricción	91,038,621	482	9,419	23	9,442	(15)	9,427
Títulos disponibles para su venta restringidos en operaciones de reporto							
Bondes	17,620,893	514	1,759	2	1,761	0	1,761
Bpas	62,000,074	511	6,189	15	6,204	(2)	6,202
Valores Gubernamentales	79,620,967	511	7,948	17	7,965	(2)	7,963
Cebur privado	5,000,000	608	501	1	502	(5)	497
Otros Títulos de Deuda	5,000,000	608	501	1	502	(5)	497
Títulos Restringidos	84,620,967	517	8,449	18	8,467	(7)	8,460
TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	175,659,588	499	17,868	41	17,909	(22)	17,887
Bonos	7,900,000	2,715	1,017	3	1,020	(77)	943
Valores Gubernamentales	7,900,000	2,715	1,017	3	1,020	(77)	943
Cebur privado	200,000	8,006	5	0	5	0	5
Otros Títulos de Deuda	200,000	8,006	5	0	5	0	5
Títulos a Vencimiento sin Restricción	8,100,000	2,740	1,022	3	1,025	(77)	948
* TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	8,100,000	2,740	1,022	3	1,025	(77)	948
INVERSIONES EN VALORES	6,039,981,757	473	21,103	57	26,968	(106)	26,862

* La valuación y monto de mercado corresponden a datos informativos

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 reporto.

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:

PORTAFOLIO	EMISION	IMPORTE LIMPIO		
		(1)	TASA PROM	PLAZO PROM
DISPONIBLE P/VTA	92FEFAP0217	400	7.52	90
DISPONIBLE P/VTA	92FEFAP0617	350	7.51	342
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA 15-4	143	7.52	427
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA 17-3	74	7.53	613
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA 17-4	117	7.62	1,089
DISPONIBLE P/VTA	94BINBUR14	580	7.39	118
DISPONIBLE P/VTA	94BINBUR14-5	611	7.53	370
DISPONIBLE P/VTA	94BINBUR16-2	80	7.81	1,392
NEGOCIAR	95PEMEX12	300	7.31	146
DISPONIBLE P/VTA	95PEMEX12	8	7.31	146
NEGOCIAR	95PEMEX13	222	7.92	608
NEGOCIAR	95PEMEX13	497	7.92	3
DISPONIBLE P/VTA	95PEMEX14	483	8.02	1,238
NEGOCIAR	95CFE13	353	7.62	357
DISPONIBLE P/VTA	95CFE15	110	7.88	1,068
NEGOCIAR	95CFE13	497	7.62	3
NEGOCIAR	95CFECB10-2	77	7.39	1,106
NEGOCIAR	ISHF17294	2,003	7.04	20
NEGOCIAR	ISHF17295	2,003	7.04	21
NEGOCIAR	ISHF17305	500	7.05	28
DISPONIBLE P/VTA	FBBASE17020	200	7.92	118
DISPONIBLE P/VTA	FBBASE17024	200	7.92	144
DISPONIBLE P/VTA	91VWLEASE14-2	249	7.89	1,122
DISPONIBLE P/VTA	94CSBANCO14	139	11.36	357
DISPONIBLE P/VTA	94SCOTIAB15-2	78	7.78	245
A VENCIMIENTO	97MTROFCB08	4	10.60	1,238
NEGOCIAR	IBACMEXT17294	1,302	7.04	144

(1) Cifras en millones de pesos

Pérdidas y ganancias netas sobre inversiones en valores

Al 30 de junio de 2017 las pérdidas y ganancias se integran como se indican a continuación:

	Intereses	Valuación	Utilidad en	
			compra/venta	Importe neto
Títulos para Negociar				
Sin Restricción	\$ 280	\$ 5	\$ 0	\$ 285
Restringidos	92	10	0	102
Títulos a Negociar	\$ 372	\$ 15	\$ 0	\$ 387
Títulos Disponibles para la Venta				
Sin Restricción	\$ 293	\$ (14)	\$ 4	\$ 283
Restringidos	309	(7)	0	302
Total de Títulos Disponibles para la Venta	\$ 602	\$ (21)	\$ 4	\$ 585
Títulos a Vencimiento sin Restricción	\$ 28	\$ (77) *	\$ 0	\$ (49)
Total	\$ 1,002	\$ (83)	\$ 4	\$ 923

Cifras en millones de pesos

* Dato informativo

Las categorías de títulos de disponibles para la venta y conservados al vencimiento no presentaron problemas de deterioro al 30 de junio de 2017.

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 2017	1T 2017	2T 2016
Títulos para negociar	\$ 7	\$ 8	\$ (4)
Divisas	(1)	(3)	0
Resultado por valuación	\$ 6	\$ 5	\$ (4)
Títulos para negociar	\$ 1	\$ 2	\$ 5
Divisas	1	2	1
Resultado por compraventa	\$ 2	\$ 4	\$ 6
Total	\$ 8	\$ 9	\$ 2

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 2017	1T 2017	2T 2016
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	\$ (52)	\$ (10)	\$ (37)
Quebrantos	(1)	(2)	0
Asaltos y robos	0	0	(10)
Cancelación de otras cuentas de pasivo	3	3	5
Cancelación excedentes de estimación por irrecuperabilidad	7	0	0
Cancelación excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	1	22	8
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	1	2	(4)
Total	\$ (41)	\$ 15	\$ (38)

Cifras en millones de pesos

k) Impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida según su origen

Concepto	Jun-17		Mar-17		Jun-16	
	ISR	PTU	ISR	PTU	ISR	PTU
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	\$ 24	\$ 8	\$ 41	\$ 14	\$ 59	\$ 19
Estimación preventiva para riesgos crediticios	54	18	55	18	50	17
Estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro	61	20	50	17	66	22
Otras diferencias temporales	31	12	41	13	10	7
Total	\$ 170	\$ 58	\$ 187	\$ 62	\$ 185	\$ 65

Cifras en millones de pesos

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 DESGLASADO (Junio de 2017)		CAPITAL NETO ('30 Junio de 2017)		MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS POR TIPO DE RIESGO ('30 Junio de 2017)			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	55.55	Contable	2,291,066.1	Crédito	4,014,853.7	41.64%	VaR95% 1 día promedio Junio de 2017 (1)	5,317.6
Crédito, mercado y operacional	23.13	Básico 1	2,230,193.1	Mercado	951,588.8	9.87%	Capital Neto Junio de 2017	2,230,193.1
		Complementario	-	Operacional	4,675,339.5	48.49%		
		CAPITAL NETO	2,230,193.1	TOTAL	9,641,782.1		VaR / CAPITAL NETO	0.24%

Cifras en miles de pesos

m) Tenencia accionaria por subsidiaria

En relación al artículo 181 fracción XXVII, al 30 de junio 2017 BANSEFI no cuenta con subsidiarias.

n) Cambios en políticas, prácticas y criterios contables

• Cambios en criterios contables

A partir y posteriormente del 1o de enero del 2017, entran en vigor algunas disposiciones de las siguientes Normas de Información Financiera (NIF) y mejoras a las NIF, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). Los principales cambios que le pudiesen aplicar a BANSEFI se describen a continuación:

NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros (IF)"- El principal cambio de esta norma es la clasificación de los IF en que se invierte. Se descarta el concepto de intención de adquisición y utilización de una inversión en un IF para determinar su clasificación; en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocio de la administración de las inversiones en IF para obtener flujos de efectivo, que puede ser el obtener un rendimiento contractual de un IF, por el cobro de rendimientos contractuales y/o venta o el obtener utilidades por su

compraventa, con objeto de clasificar los diversos IF. Asimismo, no se permite la reclasificación de las inversiones en IF entre sus categorías (por cobrar, de deuda a valor razonable y negociables), a menos de que cambie el modelo de negocio, lo cual se considera infrecuente que pueda ocurrir.

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”- Los principales cambios consisten en especificar que: a) las cuentas por cobrar se basan en un contrato representan un instrumento financiero; b) la estimación para incobrabilidad para cuentas comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas; c) 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 con base en dicho valor presente, y d) presentar un análisis del cambio entre saldos inicial y final de la estimación para incobrabilidad.

NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”- Se ajustó en la definición de pasivo el término de probable eliminando el de virtualmente ineludible. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros de las entidades.

NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar (IFC)” - Determinar cuándo y cómo deben reconocerse las pérdidas esperadas por deterioro de IFC, las cuales deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará y propone que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los IFC, lo que implica que se deberán hacer estimaciones que debe ser ajustadas periódicamente con base en la experiencia obtenida. Asimismo, para los IFC que devengan intereses tiene que determinarse cuánto y cuando se estima recuperar ya que el monto recuperable debe estar a su valor presente.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”- Se establece: a) la posibilidad de valuar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones excepcionales; b) valuar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial, considerando su valor en el tiempo cuando su plazo es mayor a un año o fuera de las condiciones normales de crédito, y 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.

NIF C-20 “Instrumentos de financiamiento por cobrar” - Especifica la clasificación de los instrumentos financieros en el activo con base en el modelo de negocios: a) si es generar una utilidad a través de un rendimiento contractual, predeterminado en un contrato, se reconocen a su costo amortizado; b) si además se utilizan para generar una ganancia con base en su compraventa se reconocen con base en su valor razonable. No se separará el instrumento derivado implícito que modifique los flujos de principal e interés del instrumento anfitrión, sino que todo se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes” - Previamente no existía un pronunciamiento normativo contable mexicano sobre el tema de reconocimiento de ingresos por lo que los principales cambios se enfocan en dar mayor consistencia en el reconocimiento de los ingresos y eliminar las debilidades en la normativa supletoria anterior. Los cambios más significativos consisten en establecer un modelo de reconocimiento de ingresos basado en los siguientes pasos: a) la transferencia del control, base para la oportunidad del reconocimiento de los ingresos; b) la identificación de las diferentes obligaciones a cumplir en un contrato; c) la asignación del monto de la transacción entre las diferentes obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes; d) la introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada, al satisfacerse una

obligación a cumplir y generarse un derecho incondicional a la contraprestación porque sólo se requiere el paso del tiempo antes de que el pago de esa contraprestación sea exigible; e) el reconocimiento de derechos de cobro, que en algunos casos, se puede tener un derecho incondicional a la contraprestación antes de haber satisfecho una obligación a cumplir, y f) la valuación del ingreso considerando aspectos como el reconocimiento de componentes importantes de financiamiento, la contraprestación distinta del efectivo y la contraprestación pagadera a un cliente.

NIF D-2 “Costos por contratos con clientes” - Separa la normativa del reconocimiento de los costos por contratos con clientes de la correspondiente al reconocimiento de los ingresos por contratos con clientes y amplia el alcance para incluir costos relacionados con todo tipo de contratos con clientes.

- **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, 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, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) permite la aplicación progresiva 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 la Resolución antes referida, el 29 de enero de 2016, la Institución informó a la CNBV que optará por 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)

Año	%	Modificaciones al plan	Ganancias (Pérdidas)	Efecto neto
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)
Suma	100%	15.70	(56.25)	(40.55)

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.

- **Nota de revelación de la aplicación del reconocimiento del efecto financiero acumulado derivado del cambio en la metodología de la estimación preventiva para riesgos crediticios**

Derivado de los cambios publicados en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito el día 6 de enero de 2017, donde se presentan los nuevos modelos de calificación de cartera de consumo no revolvente, se informa que estos aplicaron a partir del 1 de junio de 2017 y el impacto es el siguiente:

- Se reconoce un impacto de cancelación de EPRC por \$3.8 mdp derivado del cambio en la metodología.
- Cargo en el Balance General, dentro del rubro Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios por un monto de \$3.8 mdp.
- Abono en el Estado de Resultados, dentro del rubro de Estimación Preventiva para Riesgos, por un monto de \$3.8 mdp.
- No se reconoce impacto en el resultado de ejercicios anteriores debido a que la EPRC con la nueva metodología no resultó mayor al saldo del rubro de resultado de ejercicios anteriores.
- De la misma manera, el monto constituido de EPRC no resultó mayor al 100% requerido si se hubieran constituido con la metodología anterior al 1 de junio de 2017.

Lo anterior conforme a lo siguiente:

Cuenta contable	Balance General		Estado de Resultados	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	\$ 3.8			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios				\$ 3.8
	\$ 3.8			\$ 3.8

Cifras en millones de pesos

Adicionalmente, se presenta el comparativo entre los importes en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, calculados con la metodología contenida en la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicable a las instituciones de crédito de fecha 6 de enero de 2017 contra las estimaciones que se tuvieran con anterioridad al 1 de junio de 2017:

Impacto en reservas		Metodología actual			Nueva metodología			Diferencia
Producto	Exposición	PD	LGD	Reservas	PD	LGD	Reservas	
Bansefi-Refin	\$ 286	46.6%	73.8%	\$ 112	48.4%	78.5%	\$ 119	\$ 7
PROIIF Básico	157	17.0%	68.0%	22	14.6%	72.5%	17	(5)
PROIIF más con ahorro	223	11.7%	65.1%	17	6.6%	71.2%	11	(6)
Total	\$ 666			\$ 151			\$ 147	\$ (4)

Cifras en millones de pesos

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 de 2017 (cifras en millones de pesos)

Segmento de Negocio	Activos		Pasivo y Capital		Ingresos		Gasto	
	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.
Crédito	\$ 1,830	4%	\$ 1,830	4%	\$ 133	6%	\$ (128)	6%
Mercados Financieros y Captación	42,362	93%	42,132	93%	1,332	60%	(1,204)	58%
Otros Segmentos	1,228	3%	1,458	3%	751	34%	(730)	36%
Total	\$ 45,420	100%	\$ 45,420	100%	\$ 2,216	100%	\$ (2,062)	100%

Integración de Resultados (cifras en millones de pesos)

Resultados por Segmentos	Mercados Financieros y Captación			Otros Segmentos	Total
	Crédito				
Ingresos	\$ 133	\$ 1,332	\$ 751	\$ 2,216	
Gasto	(96)	(1,204)	(730)	(2,030)	
Reservas	(32)	0	0	(32)	
Total	\$ 5	\$ 128	\$ 21	\$ 154	

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 2017 de \$248 mdp; durante el último bimestre de 2014 inició el piloto del Programa Integral de Inclusión Financiera, cuyo componente de crédito registró a junio de 2017 un saldo de \$482 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 \$361 mdp. El saldo del capital de crédito de segundo piso al cierre de junio de 2017 es de \$847 mdp y, finalmente, el saldo del crédito otorgado al Fideicomiso de la Central de Abastos de la Ciudad de México (FICEDA) es de \$70 mdp.

La actividad crediticia se refleja en su participación en los ingresos por intereses y comisiones cobradas por apertura de crédito, al cerrar en el mes de junio en 3% de la utilidad neta con un importe de \$5 mdp.

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) 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 2017, el monto del segmento de Mercados Financieros y Captación, representa el 93% del activo total, con una contribución al resultado neto de \$128 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 3% del activo total, contribuyendo con \$21 mdp al resultado al mes de junio de 2017.

p) Partes relacionadas

En relación al artículo 181 fracción XXIV, al 30 de junio 2017 no hay información que revelar en relación a las transacciones que se efectúen de conformidad con el criterio contable C-3 "Partes Relacionadas".

q) Activos Ajustados y Razón de Apalancamiento

Tabla IV.1

Variaciones de los elementos (numerador y denominador) de la razón del apalancamiento
Cifras en Miles de Pesos

Mes	Capital Básico	Activos Ajustados	Razón de Apalancamiento
Diciembre 2016	2,034,615	37,968,176	5.36%
Enero 2017	2,009,081	37,884,137	5.30%
Febrero 2017	2,059,475	43,034,440	4.79%
Marzo 2017	2,157,838	41,447,934	5.21%
Abril 2017	2,182,634	43,529,469	5.01%
Mayo 2017	2,200,940	42,196,409	5.22%
Junio 2017	2,230,193	45,634,045	4.89%

r) Calificación de cartera crediticia

Institución de Banca de Desarrollo
Calificación de la cartera de crediticia al 30 de junio 2017
 (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	\$ 471,078	\$ 3,188	\$ 0		\$ 3,188
A-2	563,016	313	12,369		12,682
B-1	109,733	2,124	25		2,149
B-2	48,639	1,056	66		1,122
B-3	626,010	20,198	23		20,221
C-1	8,073	0	632		632
C-2	4,450	0	466		466
D	26,327	0	6,581		6,581
E	154,279	0	131,933		131,933
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$ 0				\$ 0
TOTAL	\$ 2,011,605	\$ 26,879	\$ 152,095	\$ 0	\$ 178,974
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS EXCESO					\$ 181,204
					\$ 2,230

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 2017.
- 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 siguiente: a) lo establecido en el artículo 39 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, b) para reservar el 100% de los intereses devengados no cobrados de cartera vencida y, c) la Institución mantiene una provisión en adición a las reservas necesarias debido a diversas observaciones de la CNBV y de la ASF.

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

Cartera	Exposición (1)	PI	Severidad	Pérdida Esperada (1)
CARTERA COMERCIAL				
Actividad empresarial o comercial	70	4.7%	41.2%	1
Entidades financieras (SOFIPOS)	847	7.2%	37.8%	24
Entidades financieras (FIRA)	361	0.5%	100.0%	2
CARTERA DE CONSUMO				
Bansefi Refin	248	46.6%	79.7%	115
PROIIF	482	13.9%	72.0%	34
Exempleados	3	66.9%	90.2%	3

(1) Cifras en millones de pesos

La Probabilidad de incumplimiento y la Severidad de la Pérdida son promediadas ponderadamente a la exposición individual.

s) 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.

* * * * *