

Información financiera relativa a los Estados Financieros al 30 de septiembre 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, 22 DE JUNIO, 07 Y 29 DE JULIO, 01 DE AGOSTO, 19 Y 28 DE SEPTIEMBRE DE 2016, RESPECTIVAMENTE”.

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

Septiembre 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 septiembre de 2016	Al 30 de junio de 2016	variación \$	variación %	Al 30 de septiembre de 2015	variación \$	variación %
ACTIVO							
Disponibilidades	4,324	2,885	1,439	50%	4,380	(56)	(1%)
Inversiones en valores	31,181	22,738	8,443	37%	27,427	3,754	14%
Deudores por reporte (saldo deudor)	4,800	10,793	(5,993)	(56%)	4,900	(100)	(2%)
Cartera de crédito (neto)	2,078	1,964	114	6%	2,135	(57)	(3%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,608	1,237	371	30%	2,398	(790)	(33%)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	203	206	(3)	(1%)	202	1	0%
Inversiones permanentes en acciones	5	4	1	25%	4	1	25%
Impuestos diferidos	277	250	27	11%	208	69	33%
Otros activos	212	203	9	4%	216	(4)	(2%)
Activo Total	44,688	40,280	4,408	11%	41,870	2,818	7%
PASIVO							
Captación tradicional	20,435	15,968	4,467	28%	22,911	(2,476)	(11%)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	481	504	(23)	(5%)	612	(131)	(21%)
Acreedores por reporte	13,323	13,450	(127)	(1%)	9,206	4,117	45%
Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	3,789	3,856	(67)	(2%)	3,653	136	4%
Operaciones con otros organismos	33	31	2	6%	26	7	27%
Otras cuentas por pagar	4,583	4,436	147	3%	3,741	842	23%
Créditos diferidos y cobros anticipados	6	5	1	20%	3	3	100%
Total Pasivo	42,650	38,250	4,400	12%	40,152	2,498	6%
Capital Contable	2,038	2,030	8	0%	1,718	320	19%
Total pasivo y capital contable	44,688	40,280	4,408	11%	41,870	2,818	7%

La estructura financiera presentada en el Balance General al 30 de septiembre 2016, muestra un incremento de \$4,408 mdp (11%) respecto del trimestre anterior y de \$2,818 mdp (7%), en relación con el mismo periodo de 2015, originados principalmente por:

Disponibilidades.- Incremento de \$1,439 mdp (50%) con respecto al trimestre anterior, se origina principalmente por mayores requerimientos de recursos para hacer frente al pago de Programas Gubernamentales, situación que es inversa en el decremento en referencia al mismo periodo del año anterior,

ambos dependientes en gran medida de los desfases que puede tener el calendario de dispersión y entrega de dichos recursos.

Inversiones en valores.- Se presenta una alza en la posición por \$8,443 mdp (37%) con respecto al trimestre anterior, por un aumento en las inversiones en títulos para negociar en deuda bancaria y, disponibles para su venta en deuda gubernamental, derivado por la mayor disponibilidad de recursos recibidos en los últimos días del mes de septiembre 2016 de Programas gubernamentales y fideicomisos bajo operación de la institución. En relación con el 3T15, el incremento anual es de \$3,754 mdp (14%) debido principalmente a la incorporación de un nuevo fideicomiso por \$3,389 mdp.

Portafolio de inversiones al 30 de septiembre de 2016
(millones de pesos)

Títulos	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de Deuda	Total
Para negociar	1,613	5,701	1,911	9,225
Disponibles para la venta	15,139	2,489	3,261	20,889
Conservados al vencimiento	1,060	0	7	1,067
Total	17,812	8,190	5,179	31,181

Títulos	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de Deuda	Total
Para negociar	17%	62%	21%	100%
Disponibles para la venta	72%	12%	16%	100%
Conservados al vencimiento	99%	0%	1%	100%

Deudores por reporte.- El decremento de \$5,993 mdp (56%) con respecto al trimestre anterior, obedece a una diversificación en los instrumentos de inversión; el decremento de \$100 mdp (2%) en relación con el año anterior es reflejo de una menor necesidad de liquidez a través de inversiones por reporte.

Integración de los operaciones de Reporto

Operaciones de reporte	Sep-16	Jun-16	Sep-15
Deudores por reporte	\$ 4,800	\$ 10,793	\$ 4,900
Acreedores por reporte	(13,323)	(13,450)	(9,206)
Saldo deudor (acreedor) en operaciones de reporte	\$ (8,523)	\$ (2,657)	\$ (4,306)
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 4,766	\$ 10,665	\$ 4,908

Cifras en millones de pesos

Cartera de crédito.- El incremento de \$114 mdp (6%) con respecto al trimestre anterior obedece principalmente a nuevas disposiciones en líneas de crédito de la cartera comercial de Te Creemos y Siempre Creciendo. Por otro lado, un decremento de \$57 mdp (3%) en relación con el mismo periodo del año anterior el cual es originado principalmente por menor saldo de crédito al consumo (REFIN y PROIIF) producto de sus amortizaciones.

Otras cuentas por cobrar.- El decremento de \$790 mdp (33%) respecto al año anterior se explica principalmente por una disminución en las cuentas transitorias (en donde se refleja la dispersión de Programas Gubernamentales), producto de los trabajos de depuración, compensado por un mayor número de facturas pendientes de cobrar a Prospera y disminuciones en los impuestos a favor. El incremento de \$371 mdp (30%) respecto del trimestre anterior es por un mayor número de facturas pendientes de cobro a Prospera, así como de operaciones fecha valor de venta de divisas y valores.

- **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.- El impuesto y la PTU diferidos 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 la institución mantiene provisiones contables sobre el límite fiscal deducible (aún no tienen comprobante fiscal), una estimación preventiva para riesgos crediticios y estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro pendiente recuperar en periodos futuros. La variación respecto al 2T de 2016 es por \$27 mdp y respecto al 3T de 2015 es por \$69 mdp 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.- Incremento de \$4,467 mdp (28%) respecto del trimestre anterior es originado principalmente por la recepción en las cuentas de las beneficiarias de los recursos del bimestre septiembre-octubre. Por el lado contrario el decremento de \$2,476 mdp (11%) obedece principalmente a menores saldos transitorios (temporales previo a su disposición) en las cuentas de beneficiarias de Prospera, compensados por mayores saldos en captación en cuentas del público en general, en ambas variaciones son reflejo del calendario con el que le son depositados a las beneficiarias sus recursos.

Préstamos interbancarios y de otros organismos.- El decremento de \$131 mdp (21%) 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 reporte.- El decremento con respecto al trimestre anterior es de \$127 mdp (1%), explicado por una menor captación de clientes de mesa de dinero en deuda gubernamental y a otros títulos de deuda, mientras que en el comparativo anual, se observa un incremento de \$4,117 mdp (45%), que incluye a los fideicomisos por \$3,389 mdp.

Otras cuentas por pagar.- El incremento de \$842 mdp (23%) se deriva principalmente de mantener en este rubro un mayor nivel de recursos en cuentas transitorias (temporales previo a su dispersión) para hacer frente a los programas gubernamentales en función a los calendarios de Prospera.

Capital Contable.- El incremento de \$320 mdp (19%) respecto al mismo periodo del año anterior, es producto principalmente del aumento de capital por \$250 mdp (según acuerdo publicado en el DOF de fecha 23 de septiembre de 2016), 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)

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	(56.24)	(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.



Estados de Resultados

Estado de Resultados
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	3T 2016	2T 2016	variación		3T 2015	variación	
			\$	%		\$	%
Ingresos por intereses	479	381	98	26%	330	149	45%
Gastos por intereses	(235)	(204)	(31)	15%	(150)	(85)	57%
Margen financiero	244	177	67	38%	180	64	36%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(13)	1	(14)	(1400%)	(100)	87	(87%)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	231	178	53	30%	80	151	189%
Comisiones y tarifas cobradas	459	443	16	4%	466	(7)	(2%)
Comisiones y tarifas pagadas	(26)	(34)	8	(24%)	(32)	6	(19%)
Resultado por intermediación	6	2	4	200%	9	(3)	(33%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(19)	(38)	19	(50%)	11	(30)	(273%)
Gastos de administración y promoción	(637)	(553)	(84)	15%	(526)	(111)	21%
Resultado antes de Impuesto a la utilidad	14	(2)	16	(800%)	8	6	75%
Impuestos a la utilidad causados	(25)	2	(27)	(1350%)	(33)	8	(24%)
Impuestos a la utilidad diferidos	20	(4)	24	(600%)	33	(13)	(39%)
Resultado neto	9	(4)	13	(325%)	8	1	13%

Los resultados de operación obtenidos en los periodos 3T15, 3T16 y 2T16, se originan principalmente por la combinación de mayores ingresos por intereses ganados dado el incremento en la tasa de referencia, compensados por un incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios y gastos de administración.

El resultado neto del tercer trimestre asciende a \$9 mdp, superior en 325% al del trimestre anterior que presentó una pérdida de \$4 mdp.

Margen financiero.- Se presenta un incremento de \$67 mdp (38%) con respecto al trimestre anterior y de \$64 mdp (36%), en relación con el mismo periodo del año anterior, lo que se explica principalmente por el aumento en la tasa de referencia.

Comisiones y tarifas cobradas.- El incremento de \$16 mdp (4%) en relación con el mismo periodo del año anterior y el decremento de \$7 mdp (2%) con respecto al trimestre anterior, se explican principalmente al reconocimiento de los servicios devengados.

Comisiones y tarifas pagadas.- El decremento de \$6 mdp (19%) respecto al mismo periodo del año anterior y de \$8 mdp (24%) respecto al trimestre previo obedece principalmente a la cancelación en el mes de agosto de la provisión del incentivo por concepto de bonificación por el uso de cajeros Banorte, debido a la no renovación del convenio establecido con dicha institución en el presente ejercicio.

Comisiones y tarifas cobradas y pagadas

	3T 2016	2T 2016	3T 2015
Comisiones cobradas			
Distribución de productos y programas	\$ 386	\$ 361	\$ 403
Otras comisiones y tarifas cobradas	44	53	40
Giros bancarios	22	21	18
Actividades fiduciarias	7	8	5
	\$ 459	\$ 443	\$ 466
Comisiones pagadas			
Comisiones a Red de la Gente	\$ (23)	\$ (23)	\$ (22)
Otras comisiones y tarifas pagadas	1	(6)	(5)
Bancos corresponsales	(4)	(5)	(5)
	\$ (26)	\$ (34)	\$ (32)

Cifras en millones de pesos

Resultado por intermediación.- El incremento de \$4 mdp (200%) con respecto al trimestre anterior se debe principalmente por la utilidad en venta de moneda extranjera, por el contrario en relación con el decremento del mismo periodo del año anterior de \$3 mdp (33%) se debió a un aumento en el nivel de la minusvalía en otros títulos de deuda.

Resultado por intermediación

	3T 2016	2T 2016	3T 2015
Títulos para negociar	\$ 1	\$ (4)	\$ 0
Divisas	(1)	0	(1)
Resultado por valuación	\$ 0	\$ (4)	\$ (1)
Títulos para negociar	\$ 1	\$ 5	\$ 8
Divisas	5	1	2
Resultado por compraventa	\$ 6	\$ 6	\$ 10
Total	\$ 6	\$ 2	\$ 9

Cifras en millones de pesos

Otros ingresos (egresos) de la operación.- La variación desfavorable de \$30 mdp (273%) respecto al mismo trimestre del año anterior obedece principalmente a un mayor gasto por concepto de estimación de cuentas de cobro dudoso. Por otro lado, la variación favorable de \$19 mdp (50%) respecto al trimestre anterior se explica principalmente por efectos positivos por cancelación de estimación por irrecuperabilidad, por no registrarse gastos por concepto de asaltos en el presente trimestre y por menor impacto de otras partidas de egresos de la operación, lo anterior en contraste con menos ingresos dado un menor nivel de cancelación de provisiones y estimación preventiva para riesgos crediticios, así como por el reconocimiento de fraudes.

Otros ingresos (egresos) de la operación

	3T 2016	2T 2016	3T 2015
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	\$ (24)	\$ (37)	\$ 7
Peculados	(11)	0	0
Asaltos y robos	0	(10)	0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	2	5	0
Cancelación excedentes de estimación por irrecuperabilidad	19	0	3
Cancelación excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	1	8	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	(6)	(4)	1
Total	\$ (19)	\$ (38)	\$ 11

Impuestos a la utilidad (causados y diferidos).- El impuesto a la utilidad en el 2T de 2016 asciende a \$2 mdp y durante el tercer trimestre se generó un incremento de \$27 mdp (1,350%) derivado de la variación en las provisiones contables, asimismo; se consideró la deducción de quebrantos por un importe de \$33 mdp toda vez que con apego a la LISR y Criterios Normativos del SAT se cumple con requisitos fiscales para su deducibilidad durante el ejercicio 2016. Referente al 3T 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 \$84 mdp (15%) y de \$111 mdp (21%) 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	
	3er trim	2do trim	Importe	%	3er trim	Importe	Importe	%
Gastos en Tecnología	184	84	100	119%	57	127	223%	
Beneficios directos a corto plazo (Remuneraciones)	148	151	(3)	(2%)	178	(30)	(17%)	
Honorarios	124	110	14	13%	108	16	15%	
Traslado de valores	31	27	4	15%	30	1	3%	
Vigilancia y sistemas de seguridad	29	56	(27)	(48%)	44	(15)	(34%)	
Impuestos y derechos diversos	28	30	(2)	(7%)	19	9	47%	
Servicios Bancarios y Financieros	25	27	(2)	(7%)	29	(4)	(14%)	
Materiales y servicios varios	25	21	4	19%	25	0	0%	
Rentas	16	16	0	0%	15	1	7%	
Reparación y mantenimiento	10	10	0	0%	7	3	43%	
Seguros	7	6	1	17%	8	(1)	(13%)	
Gastos no Deducibles	4	9	(5)	(56%)	6	(2)	(33%)	
Depreciaciones y amortizaciones	3	3	0	0%	3	0	0%	
Gastos de promoción y publicidad	2	1	1	100%	0	2	100%	
Participación de los trabajadores en las utilidades (causada)	8	3	5	167%	11	(3)	(27%)	
Participación de los trabajadores en las utilidades (diferida)	(7)	(2)	(5)	250%	(16)	9	(56%)	
Otros gastos de operación y promoción	0	1	(1)	(100%)	2	(2)	(100%)	
Gastos de administración y promoción	637	553	84	15%	526	111	21%	

Las principales variaciones que explican el incremento, son:

Gastos en tecnología.- El incremento de \$127 mdp (223%) respecto al mismo trimestre del 2015 y de \$100 mdp (119%) respecto al trimestre inmediato anterior obedece principalmente al inicio de proyectos como, gestión de riesgos y fábrica de software, entre otros, así como a la renovación del uso de licencias de software.

Remuneraciones.- El decremento neto de \$30 mdp (17%) respecto mismo trimestre del año anterior obedece principalmente al registro de bajas importantes de personal que se han venido dando desde el año anterior, así como al ajuste de la provisión del cálculo actuarial.

Honorarios.- El incremento de \$16 mdp (15%) respecto al mismo periodo del año anterior y de \$14 mdp (13%) respecto al trimestre previo obedece principalmente a un mayor gasto por concepto de outsourcing, que ha ido compensando la baja de personal de estructura.

Vigilancia.- El decremento de \$27 mdp (48%) respecto al trimestre anterior y de \$15 mdp (34%) en relación con el mismo periodo del año anterior se explica principalmente por un ajuste de provisiones por estos servicios, relacionados con la distribución de apoyos de Prospera, de acuerdo con los calendarios establecidos para dispersión.

Servicios bancarios y financieros.- El decremento de \$4 mdp (14%) respecto mismo trimestre del año anterior se origina principalmente por un menor nivel de provisiones por servicios proporcionados por el proveedor FIMPE por concepto de transaccionalidad, TPV's irreparables, renta de TPV's, entre otros.

b) Fuentes de financiamiento a largo plazo

Al 30 de septiembre de 2016, BANSEFI mantiene un préstamo de \$467 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 septiembre de 2016 se han reconocido en los resultados \$18 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.

Con fecha 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.

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>Sep-16</u>	<u>Jun-16</u>	<u>Sep-15</u>
Captación Tradicional	1.61%	1.51%	1.32%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4.42%	4.49%	2.71%

Fuente: CRI

f) Identificación y movimientos de cartera vigente y vencida

Actualmente la cartera de crédito de BANSEFI es en moneda nacional, el 57% corresponde a créditos comerciales de los cuales se han dispuesto veintidós líneas de crédito, el 43% restante se integra por la cartera de consumo.

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

	<u>Sep-16</u>		<u>Jun-16</u>		<u>Sep-15</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	85	0	89	0	104	0
Entidades financieras (1)	1,185	0	1,004	0	945	0
<u>Créditos de Consumo</u>						
Bansefi Refin	259	117	315	111	497	92
PROIIF	569	16	569	17	653	0
Exempleados	0	1	0	1	1	0
<u>Total Cartera de Crédito</u>	\$ 2,098	\$ 134	\$ 1,977	\$ 129	\$ 2,200	\$ 92

Cifras en millones de pesos

- 1) Durante febrero 2016, se llevó a cabo la reclasificación del 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 septiembre no existen reestructuraciones, adjudicaciones, quitas o castigos. Los movimientos en la cartera vencida de consumo se muestran a continuación:

	<u>3T 2016</u>	<u>2T 2016</u>	<u>3T 2015</u>
Saldo al inicio del período	\$ 129	\$ 124	\$ 32
Entradas:	\$ 53	\$ 62	\$ 60
Traspaso de vigente	51	59	60
Compra de cartera	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	2	3	0
Salidas:	\$ (48)	\$ (57)	\$ 0
Traspasos a vigente	(48)	(57)	0
Liquidaciones	0	0	0
Saldo de cartera vencida	\$ 134	\$ 129	\$ 92
Cifras en millones de pesos			

A continuación se muestran los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de septiembre 2016.

	<u>3T 2016</u>	<u>2T 2016</u>	<u>3T 2015</u>
Saldo al inicio del período	\$ 142	\$ 151	\$ 60
Aumentos:	\$ 35	\$ 38	\$ 145
Cargos a resultados	31	33	145
Otros cargos	4	5	0
Disminuciones:	\$ (24)	\$ (47)	\$ (48)
Cancelación de provisiones	(18)	(47)	(48)
Otros cargos	(6)	0	0
Saldo de estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 153	\$ 142	\$ 157
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:

	<u>Sep-16</u>	<u>Jun-16</u>	<u>Sep-15</u>
Títulos para negociar			
Deuda gubernamental	\$ 1,613	\$ 4,596	\$ 8,313
Deuda bancaria	5,701	0	4,029
Otros títulos de deuda	1,911	1,684	1,488
Subtotal	\$ 9,225	\$ 6,280	\$ 13,830
Títulos disponibles para la venta			
Deuda gubernamental	\$ 15,139	\$ 10,615	\$ 8,636
Deuda bancaria	2,489	2,343	2,238
Otros títulos de deuda	3,261	2,442	1,616
Subtotal	\$ 20,889	\$ 15,400	\$ 12,490
Títulos conservados a vencimiento			
Deuda gubernamental	\$ 1,060	\$ 1,047	\$ 1,089
Deuda bancaria	0	0	0
Otros títulos de deuda	7	11	18
Subtotal	\$ 1,067	\$ 1,058	\$ 1,107
TOTAL	\$ 31,181	\$ 22,738	\$ 27,427

Cifras en millones de pesos

Reportos

Integración de los operaciones de Reporto

	<u>Sep-16</u>	<u>Jun-16</u>	<u>Sep-15</u>
Operaciones de reporte			
Deudores por reporte	\$ 4,800	\$ 10,793	\$ 4,900
Acreedores por reporte	(13,323)	(13,450)	(9,206)
Saldo deudor (acreedor) en operaciones de reporte	\$ (8,523)	\$ (2,657)	\$ (4,306)
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 4,766	\$ 10,665	\$ 4,908

Cifras en millones de pesos

PLAZOS PROMEDIOS REPORTADORA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Bondes	501,311	3	50	0	0	50
Valores Gubernamentales	501,311	3	50	0	0	50
Cebur	47,584,788	3	4,750	0	0	4,750
Otros Títulos de deuda	47,584,788	3	4,750	0	0	4,750
DEUDORES POR REPORTEO	48,086,099	3	4,800	0	0	4,800

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Intereses Devengados	Valuación	Monto de Mercado
Bondes	501,311	804	(50)	0	0	(50)
Valores Gubernamentales	501,311	804	(50)	0	0	(50)
Cebur	47,584,788	788	(4,750)	0	34	(4,716)
Otros Títulos de deuda	47,584,788	788	(4,750)	0	34	(4,716)
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	48,086,099	788	(4,800)	0	34	(4,766)

PLAZOS PROMEDIOS REPORTADA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Cetes	36,664,308	11	357	0	0	357
Bondes	41,787,987	3	4,165	0	0	4,165
Bpas	24,019,229	6	6,790	3	0	6,793
Valores Gubernamentales	102,471,524	5	11,312	3	0	11,315
Valores privados Cebur	5,077,865	3	2,008	0	0	2,008
Otros Títulos de deuda	5,077,865	3	2,008	0	0	2,008
ACREEDORES POR REPORTEO	107,549,389	5	13,320	3	0	13,323

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	5,715,691,676	19	5,700	1	5,701	0	5,701
Títulos bancarios	5,715,691,676	19	5,700	1	5,701	0	5,701
Cebur privado	10,632,478	336	916	1	917	(8)	909
Otros Títulos de Deuda	10,632,478	617	916	1	917	(8)	909
Títulos a Negociar sin Restricción	5,726,324,154	63	6,616	2	6,618	(8)	6,610
Títulos a negociar restringidos en operaciones de reporto							
Bondes	326,595	886	33	0	33	0	33
Bpas	2,617,074	802	1,571	11	1,582	(1)	1,581
Valores Gubernamentales	2,943,669	804	1,604	11	1,615	(1)	1,614
Cebur privado	1,631,890	670	1,015	2	1,017	(16)	1,001
Otros Títulos de Deuda	1,631,890	670	1,015	2	1,017	(16)	1,001
Títulos a Negociar Restringidos	4,575,559	752	2,619	13	2,632	(17)	2,615
TÍTULOS A NEGOCIAR	5,730,899,713	258	9,235	15	9,250	(25)	9,225
Títulos disponibles para su venta sin restricción							
Cetes	23,178,162	92	229	0	229	0	229
Bondes	32,059,681	940	3,192	2	3,194	0	3,194
Udibonos	561,404	577	316	3	319	(1)	318
Bpas	18,500,000	634	1,845	3	1,848	0	1,848
Valores Gubernamentales	74,299,247	783	5,582	8	5,590	(1)	5,589
Certificados de depósito	7,000,000	159	700	1	701	0	701
Cebur bancario	17,857,713	626	1,787	1	1,788	0	1,788
Títulos Bancarios	24,857,713	494	2,487	2	2,489	0	2,489
Cebur privado	23,086,145	349	2,309	1	2,310	(5)	2,305
Otros Títulos de Deuda	23,086,145	349	2,309	1	2,310	(5)	2,305
Bpas	1,500,000	660	(150)	0	(150)	0	(150)
Títulos por Entregar	1,500,000	660	(150)	0	(150)	0	(150)
Títulos Disponibles para su Venta sin Restricción	122,243,105	617	10,228	11	10,239	(6)	10,233
Títulos disponibles para su venta restringidos en operaciones de reporto							
Cetes	36,664,308	223	356	0	356	(1)	355
Bondes	41,461,392	975	4,128	5	4,133	0	4,133
Bpas	21,402,155	872	5,203	9	5,212	(1)	5,211
Valores Gubernamentales	99,527,855	892	9,687	14	9,701	(2)	9,699
Cebur privado	3,445,975	1,190	990	1	991	(34)	957
Otros Títulos de Deuda	3,445,975	1,190	990	1	991	(34)	957
Títulos Restringidos	102,973,830	919	10,677	15	10,692	(36)	10,656
TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	225,216,935	771	20,905	26	20,931	(42)	20,889
Bonos	7,900,000	2,988	1,037	22	1,059	(40)	1,019
Valores Gubernamentales	7,900,000		1,037	22	1,059	(40)	1,019
Cebur privado	700,000	5,623	8	0	8	0	8
Otros Títulos de Deuda	700,000		8	0	8	0	8
Títulos a Vencimiento sin Restricción	8,600,000	3,008	1,045	22	1,067	(40)	1,027
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	8,600,000	3,008	1,045	22	1,067	(40)	1,027
INVERSIONES EN VALORES	5,964,716,648	693	31,185	63	31,248	(107)	31,141

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:

<u>PORTAFOLIO</u>	<u>EMISION</u>	<u>IMPORTE LIMPIO</u>	<u>TASA</u>	<u>PLAZO</u>
		<u>(1)</u>	<u>PROMEDIO</u>	<u>PROMEDIO</u>
DISPONIBLE P/VTA	94BINBUR14	650	4.82	391
DISPONIBLE P/VTA	94BINBUR14-5	611	4.86	643
DISPONIBLE P/VTA	94BINBUR16-2	80	5.02	1,665
DISPONIBLE P/VTA	94BINTER14-3	200	5.44	630
DISPONIBLE P/VTA	94CSBANCO14	140	7.14	518
DISPONIBLE P/VTA	CDNAFR170602	350	0.05	245
DISPONIBLE P/VTA	FBBASE 16014	100	0.47	26
DISPONIBLE P/VTA	FBBASE 16026	100	0.46	76
DISPONIBLE P/VTA	FBBASE 16032	150	0.36	104
NEGOCIAR	IBACMEXT16404	1,000	4.81	6
NEGOCIAR	IBACMEXT16414	1,700	4.85	13
NEGOCIAR	ISHF16434	3,000	4.95	27
DISPONIBLE P/VTA	91VWLEASE14-2	250	4.94	728
DISPONIBLE P/VTA	92FEFAP0116	750	4.74	160
DISPONIBLE P/VTA	92FEFAP0216	800	4.73	168
DISPONIBLE P/VTA	92FEFAP1016	20	4.62	20
NEGOCIAR	93GMFIN03316	50	4.76	6
NEGOCIAR	93GMFIN03416	48	4.79	13
NEGOCIAR	93GMFIN03616	50	5.25	27
NEGOCIAR	93SORIANA01116	100	4.80	13
NEGOCIAR	93VWLEASE06516	61	4.86	6
NEGOCIAR	93VWLEASE06716	100	4.90	13
NEGOCIAR	93VWLEASE07116	50	5.30	27
NEGOCIAR	95CFE10-2	130	5.00	3
NEGOCIAR	95CFE13	1,000	4.95	3
NEGOCIAR	95CFE13	1,555	5.00	3
NEGOCIAR	95CFE13	14	4.90	3
NEGOCIAR	95CFE14	1,000	5.00	3
NEGOCIAR	95CFE14	65	5.00	3
NEGOCIAR	95CFE14	150	4.90	3
DISPONIBLE P/VTA	95CFE15	111	4.84	1,341
VENCIMIENTO	95CFECB07	3	3.41	146
NEGOCIAR	95CFECB10-2	88	4.53	1,379
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA15-4	143	4.79	700
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA15-9	100	4.76	238
DISPONIBLE P/VTA	95PEMEX12	9	4.67	419
NEGOCIAR	95PEMEX12	301	4.67	419
NEGOCIAR	95PEMEX12	580	4.90	3
NEGOCIAR	95PEMEX12	4	4.90	3
NEGOCIAR	95PEMEX13	60	4.70	881
NEGOCIAR	95PEMEX13	0	4.70	881
NEGOCIAR	95PEMEX16	251	4.90	3

(1) Cifras en millones de pesos

Pérdidas y ganancias netas sobre inversiones en valores

Al 30 de septiembre 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>
TÍTULOS PARA NEGOCIAR				
Sin Restricción	\$ 284	\$ 1	\$ 3	\$ 288
Restringidos	140	(12)	0	128
TOTAL DE TÍTULOS PARA NEGOCIAR	\$ 424	\$ (11)	\$ 3	\$ 416
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA				
Sin Restricción	\$ 256	\$ (6)	\$ 3	\$ 253
Restringidos	232	(36)	0	196
TOTAL DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 488	\$ (42)	\$ 3	\$ 449
TÍTULOS A VENCIMIENTO SIN RESTRICCIÓN	\$ 38	\$ (40)	\$ 0	\$ (2)
TOTAL	\$ 950	\$ (93)	\$ 6	\$ 863

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 septiembre 2016.

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:

	<u>3T 2016</u>	<u>2T 2016</u>	<u>3T 2015</u>
Títulos para negociar	\$ 1	\$ (4)	\$ 0
Divisas	(1)	0	(1)
Resultado por valuación	\$ 0	\$ (4)	\$ (1)
Títulos para negociar	\$ 1	\$ 5	\$ 8
Divisas	5	1	2
Resultado por compraventa	\$ 6	\$ 6	\$ 10
Total	\$ 6	\$ 2	\$ 9

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:

	3T 2016	2T 2016	3T 2015
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	\$ (24)	\$ (37)	\$ 7
Peculados	(11)	0	0
Asaltos y robos	0	(10)	0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	2	5	0
Cancelación excedentes de estimación por irrecuperabilidad	19	0	3
Cancelación excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	1	8	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	(6)	(4)	1
Total	\$ (19)	\$ (38)	\$ 11

Cifras en millones de pesos

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

Concepto	Sep-16		Jun-16		Sep-15	
	ISR	PTU	ISR	PTU	ISR	PTU
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	\$ 58	\$ 19	\$ 59	\$ 19	\$ 59	\$ 20
Estimación preventiva para riesgos crediticios	62	21	50	17	47	16
Estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro	67	22	66	22	46	16
Otras diferencias temporales	18	10	10	7	3	1
Total	\$ 205	\$ 72	\$ 185	\$ 65	\$ 155	\$ 53

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 DESGLOSADO (Septiembre de 2016)		CAPITAL NETO (‘000 Septiembre de 2016)		MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS POR TIPO DE RIESGO (‘30 Septiembre 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	37.15	Contable	2,037,982.2	Crédito	5,271,453.9	49.30%	VaR95% 1 día promedio Septiembre de 2016 (1)	10,028.6
Crédito, mercado y operacional	18.31	Básico 1	1,958,087.0	Mercado	1,156,181.3	10.81%	Capital Neto Septiembre de 2016	1,958,087.0
		Complementario	-	Operacional	4,265,265.0	39.89%		
		CAPITAL NETO	1,958,087.0	TOTAL	10,692,900.3		VaR / CAPITAL NETO	0.51%

m) Tenencia accionaria

La participación accionaria en diversas sociedades se muestra a continuación:

<u>Empresa</u>	<u>No. de acciones Bansefi</u>	<u>Acciones en Circulación</u>	<u>%</u>
Cecoban, S.A. de C.V.	1,407,228	57,696,348	2.44%
Seguridad y Protección Bancarias, S.A. de C.V.	35	3,714	0.94%
Visa, Inc.	8,640	2,149,371,330	0.000402%
Más Pensión Siefore Básica 1, S.A. de C.V.	1	13,987,316,000	0.00000007%
Más Pensión Siefore Básica 2, S.A. de C.V.	1	27,369,367,000	0.00000004%
Más Pensión Siefore Básica 3, S.A. de C.V.	1	14,070,256,000	0.00000007%
Más Pensión Siefore Básica 4, S.A. de C.V.	1	22,564,421,000	0.00000004%
Más Pensión Siefore Básica 5, S.A. de C.V.	1	3,732,418,000	0.00000027%

Al 30 de septiembre 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 de 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 adecúa 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 un 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 Septiembre de 2016
(cifras en millones de pesos)

Segmento de Negocio	Activos		Pasivo y Capital		Ingresos		Gasto	
	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.
Crédito	\$ 2,078	5%	\$ 2,078	5%	\$ 236	10%	\$ (225)	8%
Mercados Financieros y Captación	40,305	90%	38,021	84%	1,324	46%	(1,297)	47%
Otros Segmentos	2,305	5%	4,589	11%	1,171	44%	(1,150)	45%
Total	\$ 44,688	100%	\$ 44,688	100%	\$ 2,731	100%	\$ (2,672)	100%

Integración de Resultados
(cifras en millones de pesos)

Resultados por Segmentos	Mercados Financieros y Captación			Otros Segmentos	Total
	Crédito				
Ingresos	\$ 236	\$ 1,324	\$ 1,171	\$ 2,731	
Gasto	(182)	(1,297)	(1,150)	(2,629)	
Reservas	(43)	0	0	(43)	
Total	\$ 11	\$ 27	\$ 21	\$ 59	

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 septiembre del ejercicio 2016 de \$376 mdp. En el último bimestre de 2014 inició el piloto del Programa Integral de Inclusión Financiera, cuyo componente de crédito registró a septiembre de 2016 un saldo de \$569 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 \$467 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 cerrar en el mes de septiembre en 13%. Al cierre del mes de septiembre 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 \$11 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) 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 septiembre de 2016, el monto del segmento de Mercados Financieros y Captación representa el 85% del total de pasivo y capital, con una contribución al resultado neto de \$27 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 10% de los pasivos y capital, contribuyendo con \$21 mdp al resultado al mes de septiembre de 2016.

p) Partes relacionadas

En relación al artículo 181 fracción XXIV, al 30 de septiembre 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 septiembre 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	\$ 1,352,056	\$ 3,740	\$ 5,720		\$ 9,460
A-2	329,363	4,235	126		4,361
B-1	85,201	1,283	184		1,467
B-2	3,551	0	158		158
B-3	220,510	6,577	62		6,639
C-1	48,866	826	2,381		3,207
C-2	5,866	0	638		638
D	33,451	0	7,524		7,524
E	153,080	0	115,696		115,696
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$ 0				\$ 0
TOTAL	\$ 2,231,944	\$ 16,661	\$ 132,489	\$ 0	\$ 149,150
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					\$ 153,482
EXCESO					\$ 4,332

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 septiembre 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 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	85	1.9%	41.8%	1
Entidades financieras (SOFIPOS)	717	5.0%	37.7%	13
Entidades financieras (FIRA)	468	0.5%	100.0%	1
CARTERA DE CONSUMO				
Bansefi Refin	376	38.8%	80.8%	118
PROIIF	585	5.6%	42.5%	14
Exempleados	1	83.8%	79.6%	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.

* * * * *