

Información financiera relativa a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2018

**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, 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, 28 de diciembre de 2011; 19 de junio, 5 de julio, 23 de octubre, 28 de noviembre, 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, 24 de diciembre de 2013; 7 y 31 de enero, 26 de marzo, 12 y 19 de mayo, 3 y 31 de julio, 24 de septiembre, 30 de octubre, 8 y 31 de diciembre de 2014; 9 de enero, 5 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; 7 y 28 de abril, 22 de junio, 7 y 29 de julio, 1 de agosto, 19, 28 de septiembre y 27 de diciembre de 2016; 6 de enero, 4 y 27 de abril, 31 de mayo, 26 de junio, 4 y 24 de julio, 29 de agosto, 6 y 25 de octubre, 18, 26 y 27 de diciembre de 2017; 22 de enero, 14 de marzo, 26 de abril, 11 de mayo, 26 de junio, 23 de julio, 29 de agosto, 4 de septiembre y 5 de octubre de 2018”

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

Septiembre de 2018

a) Principales variaciones de la información financiera

Estado de Situación Financiera. Balance General

Al 30 de septiembre de 2018, el total de activos del Banco del Ahorro Nacional, S.N.C., ascendió a \$49,451 mdp, de los cuales el 90% de los mismos los componen los rubros de Disponibilidades, Inversiones en Valores y Deudores por Reporto. Manteniendo un crecimiento gradual en el Capital Contable mediante las utilidades, de acuerdo con el Plan Estratégico vigente.

Concepto	Al 30 de septiembre de 2018	Al 30 de junio de 2018	variación		Al 30 de septiembre de 2017	variación	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Disponibilidades	7,767	3,391	4,376	129%	7,459	308	4%
Inversiones en valores	32,709	30,068	2,641	9%	29,349	3,360	11%
Deudores por reporto (saldo deudor)	4,242	9,928	(5,686)	(57%)	5,831	(1,589)	(27%)
Cartera de crédito (neto)	2,809	3,039	(230)	(8%)	2,943	(134)	(5%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,267	922	345	37%	1,123	144	13%
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	190	192	(2)	(1%)	201	(11)	(5%)
Inversiones permanentes en acciones	6	6	0	0%	5	1	20%
Impuestos diferidos	221	258	(37)	(14%)	233	(12)	(5%)
Otros activos	240	197	43	22%	231	9	4%
Activo Total	\$ 49,451	\$ 48,001	\$ 1,450	3%	\$ 47,375	\$ 2,076	4%
PASIVO							
Captación tradicional	24,661	15,831	8,830	56%	22,921	1,740	8%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,031	1,104	(73)	(7%)	1,302	(271)	(21%)
Acreedores por reporto	13,182	12,846	336	3%	11,089	2,093	19%
Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	4,553	4,443	110	2%	4,085	468	11%
Operaciones con otros organismos	24	25	(1)	(4%)	25	(1)	(4%)
Otras cuentas por pagar	3,464	11,344	(7,880)	(69%)	5,513	(2,049)	(37%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	8	9	(1)	(11%)	6	2	33%
Total Pasivo	\$ 46,923	\$ 45,602	\$ 1,321	3%	\$ 44,941	\$ 1,982	4%
Capital Contable	\$ 2,528	\$ 2,399	\$ 129	5%	\$ 2,434	\$ 94	4%
Total pasivo y capital contable	\$ 49,451	\$ 48,001	\$ 1,450	3%	\$ 47,375	\$ 2,076	4%

La estructura financiera presentada en el Balance General al 30 de septiembre de 2018 presenta un incremento de \$1,450 mdp (3%) en comparación al trimestre anterior (2T18) y, un incremento de \$2,076 (4%) respecto del mismo trimestre del año anterior (3T17). El incremento con respecto al 2T18 se origina principalmente a que al cierre de septiembre de 2018 se mantenían mayores recursos disponibles de Prospera.

Disponibilidades. - Se presenta un incremento de \$4,376 mdp (129%) con respecto al trimestre anterior, que se explica principalmente por mantener al final del mes un mayor nivel de recursos en Sucursales para la dispersión de programas gubernamentales, compensado por un menor nivel en Bancos del remanente de recursos a dispersar del FONDEN, así como de los recursos que aún no han sido dispuestos (utilizados) por los beneficiarios de dicho programa.

Inversiones en valores. – Un incremento de \$3,360 mdp (11%) respecto al mismo periodo del año anterior originado principalmente en la posición de valores en Títulos Disponibles para la Venta provocado de un mayor volumen de inversión en Valores Gubernamentales por \$6,660 mdp, Certificados de Depósito por \$352 mdp y ambos compensados por la disminución de Certificados Bursátiles por \$1,480 mdp; la categoría de Títulos a Negociar presenta una disminución en PRLV de \$905 mdp, en certificados bursátiles de \$1,391 mdp; y la categoría de Títulos a Vencimiento refleja un aumento en Certificados Bursátiles por \$124 mdp. Manteniendo con ello la estrategia de la Tesorería de invertir en instrumentos de bajo riesgo y corto plazo.

En relación con el trimestre anterior presenta un incremento de \$2,641 mdp (9%) provocado por mayores saldos al cierre de septiembre provenientes de la recepción de recursos de programas gubernamentales que de acuerdo con el calendario de dispersión, aún se mantenían invertidos.

Integración del portafolio de inversiones al cierre de septiembre de 2018

(Millones de pesos)

Títulos	Deuda gubernamental	Deuda bancaria	Otros títulos de deuda	Total
Para negociar	759	7,125	269	8,153
Disponibles para la venta	19,748	1,529	2,116	23,393
Conservados al vencimiento	1,009	0	154	1,163
Total	21,516	8,654	2,539	32,709

Títulos	Deuda gubernamental	Deuda bancaria	Otros títulos de deuda	Total
Para negociar	9%	88%	3%	100%
Disponibles para la venta	84%	7%	9%	100%
Conservados al vencimiento	87%	0%	13%	100%

Deudores por reporte. – Los decrementos de \$5,686 mdp (57%) y \$1,589 mdp (27%) respecto al trimestre anterior y al mismo periodo del año anterior, se derivan principalmente por menores requerimientos de liquidez para hacer frente a la dispersión de recursos programas gubernamentales, considerando que durante el 2T18 se tuvieron que dispersar dos bimestres por la veda electoral.

Cartera de crédito (neta). – El decremento de \$230 mdp (8%) en relación con el trimestre anterior, se debe principalmente a la amortización y cobro de los créditos otorgados bajo el esquema del programa PROIIF por \$168 mdp y del Fondo Especial para Financiamiento Agropecuario (FEFA) por \$36. El decremento de \$134 mdp (5%) con respecto al año anterior, se explica principalmente por la amortización y cobro de la cartera de crédito de consumo de \$189 mdp, a la cartera comercial por el crédito otorgado a FEFA cuya amortización asciende a \$111 mdp y al Fideicomiso de la Central de Abasto por \$18 mdp; compensados estos por el incremento de \$153 mdp en la cartera de entidades financieras no bancarias derivado de disposiciones de sus líneas de crédito; así como a la cartera vencida por \$31 mdp, en específico de los acreditados Proyecto Coincidir y la Perseverancia. Es importante mencionar que la cartera de crédito al consumo con excepción de la de ex empleados actualmente no se está otorgando.

Otras cuentas por cobrar. – Se presenta un incremento de \$144 mdp (13%) con respecto al mismo periodo del año anterior, el cual obedece principalmente a un mayor nivel de facturas pendientes de cobro en específico a las emitidas a la Coordinación Nacional de Prospera y a la Secretaría de Desarrollo Social que ascienden a \$77 mdp; asimismo, se tienen incrementos de \$36 mdp y de \$29 mdp, originados principalmente por mayores partidas por conciliar derivadas de la dispersión de Programas y de transacciones con tarjeta de débito que realizan nuestros clientes.

Al 30 de septiembre de 2018, el Banco continúa trabajando en el proceso de conciliación, del cual en el cuadro siguiente se observa el desglose de las partidas a conciliar por cuenta contable:

Cifras al 30 de septiembre de 2018
 Cifras en miles de pesos, excepto número de partidas

CUENTA	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE		MENORES A 60 DÍAS		MAYORES A 60 DÍAS	
		PARTIDAS TOTALES	SALDO	PARTIDAS	IMPORTE	PARTIDAS	IMPORTE
1071702090	DISPERSION DE RECURSOS POR RECUPERAR	2,430	12,705	2	(127)	2,428	12,832
1071702250	DOTACIÓN DE APOYOS PARA PAGO NO DISPERSADOS	421	259,349	419	259,337	2	13
1071702390	APOYOS PENDIENTES DE DESCONTAR EN CAPTACIÓN	6,156	150,666	852	96,133	5,304	54,533
CUENTAS POR COBRAR		9,007	422,721	1,273	355,343	7,734	67,378
2043016160	PROSPERA TERCER BIMESTRE 2017	1	(9)	-	-	1	(9)
2043016170	PROSPERA CUARTO BIMESTRE 2017 Y 2018	8	(13)	-	-	8	(13)
2043016180	PROSPERA QUINTO BIMESTRE 2016, 2017 Y 2018	108	(23,533)	-	-	108	(23,533)
2043016190	PROSPERA SEXTO BIMESTRE 2015	15	(722)	-	-	15	(722)
2043016260	RECURSOS RECIBIDOS DE PROSPERA PARA DISPERSAR	10,940	(6,330,415)	10,702	(6,261,224)	238	(69,191)
2043016290	DICONSA	94	(30,769)	21	(17,501)	73	(13,268)
2043018616	RECURSOS NO DISPERSADOS POR DEVOLVER	243	(22,123)	4	(16,270)	239	(5,853)
CUENTAS POR PAGAR		11,409	(6,407,584)	10,727	(6,294,995)	682	(112,589)
PROGRAMAS GUBERNAMENTALES		20,416	(5,984,863)	12,000	(5,939,652)	8,416	(45,211)

Impuestos Diferidos. - Los impuestos diferidos ISR y PTU son generados por las diferencias temporales a las que se les aplica la tasa de impuesto correspondiente; el resultado obtenido para la Institución refleja un impuesto diferido a favor, toda vez que la institución mantiene provisiones contables sobre el límite fiscal deducible, una estimación preventiva para riesgos crediticios y estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro pendiente recuperar en periodos futuros.

Captación. - Se presenta un incremento de \$8,830 mdp (56%) con respecto al trimestre anterior, originado principalmente por mayores saldos en las cuentas bancarias de las beneficiarias pendientes de disponer provenientes de Programas Prospera, así como al aumento en los depósitos a plazo, principalmente reflejado en Tandahorro y PRLV institucional

Préstamos interbancarios y de otros organismos. - El decremento de \$271 mdp (21%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, se debe principalmente a las amortizaciones de Call Money y a las del préstamo interbancario contratado con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en el cual BANSEFI funge como intermediario para el otorgamiento del crédito al Fondo Especial de Fomento Agropecuario (FEFA) dependiente de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA). Asimismo,

Acreedores por reporto. – En relación con el mismo período del año anterior presenta un incremento de \$2,092 mdp (19%) en la posición derivado de la estrategia seguida por la Mesa de Dinero. Sin embargo, el incremento de \$336 mdp (3%) con respecto al trimestre anterior se origina por un mayor volumen clientes por reporto derivados de las condiciones de mercado para este periodo.

Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales. - El incremento de \$468 mdp (11%) obedece principalmente a una mayor expedición de BIDES en dólares a solicitud de los usuarios de estas garantías y a disposición tanto del Poder Judicial de la Federación (PJF) y del TSJCDMX (Tribunal Superior de Justicia de la Ciudad de México).

Otras cuentas por pagar. - El decremento de \$2,049 mdp (37%) respecto al año anterior se origina principalmente por un menor nivel de saldos recibidos pendientes de dispersar del Fondo de Desastres Naturales (FONDEN), así como de programas gubernamentales en función de los calendarios de pago. El decremento de \$7,880 mdp (69%) en relación con el trimestre anterior se explica principalmente por la recepción a finales del mes de junio de recursos para la dispersión de Programas Gubernamentales.

Capital Contable. - El incremento de \$129 mdp (5%) con respecto al mismo trimestre del período anterior, obedece al aumento en el resultado generado en el tercer trimestre de 2018 (julio-septiembre) por \$115 mdp, un efecto favorable en resultado por valuación de títulos disponibles para la venta en \$10 mdp y \$4 mdp por el reconocimiento al mes de agosto de 2018 de la norma D-3. El incremento de \$94 mdp (4%) obedece principalmente a los aumentos en Resultado de Ejercicios Anteriores, Reservas de Capital y otros conceptos por \$213 mdp, compensados parcialmente por la disminución en el Resultado Neto del ejercicio por \$119 mdp.

Estado de Resultados

Concepto	3T 2018	2T 2018	variación		3T 2017	variación	
			\$	%		\$	%
Ingresos por intereses	873	703	170	24%	752	121	16%
Gastos por intereses	(490)	(445)	(45)	10%	(371)	(119)	32%
Margen financiero	383	258	125	48%	381	2	1%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	15	(32)	47	(147%)	(25)	40	(160%)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	398	226	172	76%	356	42	12%
Comisiones y tarifas cobradas	498	462	36	8%	468	30	6%
Comisiones y tarifas pagadas	(34)	(30)	(4)	13%	(25)	(9)	36%
Resultado por intermediación	4	11	(7)	(64%)	8	(4)	(50%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	55	(10)	65	(650%)	(1)	56	(5600%)
Gastos de administración y promoción	(711)	(663)	(48)	7%	(605)	(106)	18%
Resultado de la operación	210	(4)	214	(5350%)	201	9	4%
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	0	0	0	0%	0	0	0%
Resultado antes de Impuesto a la utilidad	210	(4)	214	(5350%)	201	9	4%
Impuestos a la utilidad causados	(77)	4	(81)	(2025%)	(78)	1	(1%)
Impuestos a la utilidad diferidos	(18)	(6)	(12)	200%	10	(28)	(280%)
Resultado neto	\$ 115	\$ (6)	\$ 121	(2017%)	\$ 133	\$ (18)	(14%)

El resultado neto al 30 de septiembre de 2018 registra un incremento de \$121 mdp con respecto al trimestre anterior originado por dos factores primordialmente: Una liberación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios, y a un incremento en las comisiones cobradas durante el 3T18.

Por otro lado, en relación con el mismo trimestre del año anterior, el decremento del 14%, es originado por un efecto combinado de mayores gastos por intereses y el incremento en los gastos de administración y promoción.

Ingresos por intereses. - El incremento de \$170 mdp (24%) con respecto al trimestre anterior, se explica por un mayor nivel de las inversiones en valores, con respecto al trimestre del año anterior fue de \$121 mdp (16%) y un aumento en la tasa de 75 pb en la tasa objetivo de Banco de México.

Gastos por intereses. - El incremento de \$119 mdp (32%) con respecto al tercer trimestre del año anterior se explica por el mayor volumen de operación que se llevó a cabo en Operaciones de Reporto con respecto al trimestre anterior fue de \$45 mdp (10%).

Estimación preventiva para riesgos crediticios. - Se presenta un decremento de \$47 mdp (147%) con respecto al segundo trimestre, originado principalmente por una menor en la cartera de crédito de consumo y en relación con el segundo trimestre de 2017, una disminución de \$40 mdp (160%) por menores recursos derivados de la calificación de la cartera de crédito.

Margen financiero ajustado. - Se presenta un incremento de \$172 mdp (76%) con respecto al trimestre anterior, originado principalmente por el mayor volumen de inversiones en valores y el mayor volumen de fondeo a través de reportos, así como por una disminución en la cartera de crédito de consumo que requirió una menor estimación preventiva para riesgos crediticios.

Comisiones y tarifas cobradas. - El incremento neto de \$30 (6%) en relación con el mismo periodo del año anterior y de \$36 (8%) con respecto al segundo trimestre 2018, se origina principalmente por aumentos en comisiones por el servicio de dispersión de Programas Gubernamentales.

Comisiones y tarifas pagadas. - Los decrementos de \$4 mdp (13%) respecto al trimestre anterior y de \$9 mdp (36%) respecto al mismo trimestre del año precedente, se explican principalmente por un menor nivel de Comisiones Pagadas por concepto de dispersión de Programas Gubernamentales.

Resultado por intermediación. - El decremento de \$7 mdp (64%) con respecto al trimestre anterior, se origina principalmente por una disminución en la utilidad por compra venta de divisas, con respecto al mismo trimestre del año anterior, decremento de \$4 mdp (50%) es por una mayor minusvalía de títulos de PEMEX y CFE y una disminución en la utilidad por compra venta de valores y divisas.

Otros ingresos (egresos) de la operación. - La variación neta de \$65 mdp (650%) en relación con el trimestre anterior obedece principalmente a un menor efecto en gasto por reconocimiento de estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro. La variación de \$56 mdp (5600%) obedece principalmente al movimiento favorable de la estimación por Irrecuperabilidad en contraste con un menor ingreso por cancelación de pasivos.

Impuestos a la utilidad y la participación de los trabajadores en las utilidades (causados y diferidos). - Las variaciones generadas durante el tercer trimestre de 2018 respecto al trimestre anterior y respecto al tercer trimestre de 2017, se derivan principalmente por el resultado obtenido de la Institución y las provisiones contables de gastos que fiscalmente no son deducibles.

Gastos de administración y promoción. – Los incrementos de \$106 mdp (18%) y \$48 (7%) con respecto al tercer trimestre de 2017 y al mismo periodo del ejercicio anterior se origina principalmente en los conceptos de Remuneraciones por un aumento salarial al personal operativo, adquisición de equipo de protección de personal y gastos médicos; Gastos de Tecnología por desarrollos de software, call center y PROSA; Honorarios por gastos de outsourcing debido a la entrega de apoyos del FONDEN.

Gastos de administración y promoción

Concepto	2018		Variación		2017	Variación	
	3T	2T	\$	%	3T	\$	%
Beneficios directos a corto plazo (Remuneraciones)	182	214	(32)	(15%)	164	18	11%
Honorarios	134	155	(21)	(14%)	144	(10)	(7%)
Gastos en tecnología	128	129	(1)	(1%)	66	62	94%
Vigilancia y sistemas de seguridad	45	32	13	41%	65	(20)	(31%)
Servicios bancarios y financieros	42	14	28	200%	23	19	83%
Traslado de valores	39	25	14	56%	31	8	26%
Impuestos y derechos diversos	36	27	9	33%	31	5	16%
Participación de los trabajadores en las utilidades (causada)	26	4	22	550%	26	0	0%
Participación de los trabajadores en las utilidades (diferida)	10	(4)	14	(350%)	(1)	11	(1100%)
Materiales y servicios varios	33	27	6	22%	24	9	38%
Rentas	16	18	(2)	(11%)	15	1	7%
Seguros	9	8	1	13%	4	5	125%
Gastos no deducibles	5	10	(5)	(50%)	4	1	25%
Depreciaciones y amortizaciones	3	2	1	50%	3	0	0%
Reparación y mantenimiento	3	2	1	50%	6	(3)	(50%)
Gastos de administración y promoción	\$ 711	\$ 663	\$ 48	7%	\$ 605	\$ 106	18%

Las principales variaciones que explican el incremento se muestran a continuación:

Beneficios directos a corto plazo. - La disminución de \$32 (15%) con respecto al trimestre anterior, se debe principalmente a dos factores la adquisición de chalecos de protección realizada en el mes de mayo y, cursos impartidos en junio por concepto de diseño, planeación y desarrollo de contenidos temáticos, así como el material para el utilizado en el programa de capacitación 2018.

Honorarios. - El decremento de \$21 mdp (14%) en comparación con el trimestre anterior obedece principalmente a menor nivel de gasto de outsourcing vía honorarios.

Gastos de tecnología. - El incremento de \$62 mdp (94%) respecto al mismo trimestre del 2017 se origina principalmente por un mayor nivel de gasto en proyectos tecnológicos relacionados principalmente con desarrollos de software, call center y el servicio administrado de cajeros automáticos.

Vigilancia. - El decremento de \$20 mdp (31%) respecto al mismo trimestre del año anterior obedece a un menor nivel de gastos y provisiones para cubrir este servicio; por otro lado, el incremento de \$13 mdp (41%) en relación con el trimestre anterior obedece a un mayor nivel de gastos y provisiones solicitadas por el área administrativa responsable, para cubrir estos servicios.

Servicios bancarios y financieros. – El incremento de \$28 mdp (200%) respecto al trimestre anterior y de \$19 mdp (83%) en relación con mismo periodo del año 2017 se origina principalmente por un mayor requerimiento de provisiones por concepto de “Servicios de dispersión de programas gubernamentales a través de medios de pago electrónicos” (FIMPE), el cual se deriva de un incremento en el costo de transaccionalidad.

Traslado de valores. - El incremento de \$14 mdp (56%) respecto al trimestre anterior y de \$8 mdp (26%) en relación con el mismo periodo del año 2017 se origina principalmente por un mayor nivel de provisiones para cubrir los servicios de distribución de apoyos gubernamentales.

b) Fuentes de financiamiento a largo plazo

Al 30 de septiembre de 2018, BANSEFI mantiene dos préstamos con el Banco Interamericano de Desarrollo de la siguiente manera:

- Préstamo por \$180 mdp 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 por dicho préstamo se han reconocido en los resultados \$15 mdp por concepto de intereses pagados.
- Préstamo por US\$45 millones con fecha de vencimiento 15 de junio de 2022, el cual se pactó a una tasa de Libor 3 meses con un único pago de capital al vencimiento y pago de intereses semestrales, a la fecha se han reconocido en los resultados \$20 mdp por concepto de intereses pagados.

c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

Al 30 de septiembre de 2018 no hay información a reportar de incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.

d) Eventos subsecuentes

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

e) Identificación y movimientos de cartera vigente y vencida

La integración de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y por tipo de moneda, se detalla a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2018			Al 30 de junio de 2018			Al 30 de septiembre de 2017		
	Vigente		Vencida	Vigente		Vencida	Vigente		Vencida
	M.N.	M.E.	M.N.	M.N.	M.E.	M.N.	M.N.	M.E.	M.N.
<u>Créditos Comerciales</u>									
Actividad empresarial o comercial	47	0	0	52	0	0	66	0	0
Entidades financieras	1,271	852	52	1,295	887	52	1,270	819	0
<u>Créditos de Consumo</u>									
REFIN	30	0	106	45	0	107	110	0	109
PROIIF	637	0	79	805	0	77	746	0	26
Exempleados	0	0	2	1	0	2	0	0	2
Total Cartera de Crédito	\$ 1,985	\$ 852	\$ 239	\$ 2,198	\$ 887	\$ 238	\$ 2,192	\$ 819	\$ 137

El 72% del monto de la cartera corresponde a créditos comerciales de los cuales se han dispuesto veintinueve líneas de crédito, el 28% restante se integra por la cartera al consumo.

Al 30 de septiembre de 2018 no existen reestructuraciones, adjudicaciones, quitas o castigos. Los movimientos en la cartera vencida de consumo se muestran a continuación:

	<u>3T 2018</u>	<u>2T 2018</u>	<u>3T 2017</u>
Saldo al inicio del período	\$ 238	\$ 204	\$ 136
Entradas:	45	88	16
Traspaso de vigente	45	88	16
Reestructurados	0	0	0
Salidas:	(44)	(54)	(15)
Traspasos a vigente	(44)	(54)	(15)
Quitas	0	0	0
Saldo de cartera vencida	\$ 239	\$ 238	\$ 137

El incremento reflejado entre el 3T18 y el 3T17 debe principalmente a traspasos a cartera vencida de créditos otorgados a entidades financieras no bancarias que han sufrido deterioro en lo que va del año; así como a los créditos al consumo del Programa de Refinanciamiento a los Trabajadores de la Educación (REFIN) y PROIIF.

A continuación, se muestran los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de septiembre de 2018.

	<u>3T 2018</u>	<u>2T 2018</u>	<u>3T 2017</u>
Saldo al inicio del período	\$ 284	\$ 252	\$ 181
Importe registrado en resultados	(15)	32	24
Cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	(2)	0	0
Saldo de estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 267	\$ 284	\$ 205

f) Tasas de captación y de préstamos interbancarios y de otros organismos

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-18</u>	<u>Jun-18</u>	<u>Sep-17</u>
Captación Tradicional	3.13%	3.08%	2.28%
Call Money recibido	7.75%	7.59%	6.94%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	7.97%	7.50%	6.76%

Tasas de Interés Promedio M.E.

Préstamos interbancarios y de otros organismos	3.08%	3.05%	2.70%
--	-------	-------	-------

Fuente: Costo de los Recursos Intermediados (CRI)

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:

Composición de las Inversiones en valores

	Sep-18	Jun-18	Sep-17
Títulos para negociar			
Deuda gubernamental	\$ 759	\$ 768	\$ 767
Deuda bancaria	7,125	7,309	8,021
Otros títulos de deuda	269	435	1,661
Subtotal	\$ 8,153	\$ 8,512	\$ 10,449
Títulos disponibles para la venta			
Deuda gubernamental	\$ 19,748	\$ 15,764	\$ 13,087
Deuda bancaria	1,529	2,144	2,229
Otros títulos de deuda	2,116	2,498	2,545
Subtotal	\$ 23,393	\$ 20,406	\$ 17,861
Títulos conservados a vencimiento			
Deuda gubernamental	\$ 1,009	\$ 995	\$ 1,034
Deuda bancaria	0	0	0
Otros títulos de deuda	154	155	5
Subtotal	\$ 1,163	\$ 1,150	\$ 1,039
TOTAL	\$ 32,709	\$ 30,068	\$ 29,349

Integración de las operaciones de Reporto

	Sep-18	Jun-18	Sep-17
Deudores por reporto	\$ 4,242	\$ 9,928	\$ 5,831
Colaterales recibidos por la entidad	4,243	9,928	5,830
Acreeedores por reporto	(13,182)	(12,846)	(11,089)

PLAZOS PROMEDIOS REPORTADORA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Cetes	13,523,566	1	132	0	0	132
Bondes	32,233,035	1	3,220	1	0	3,221
Bpas	8,886,923	1	888	1	0	889
Valores Gubernamentales	54,643,524	1	4,240	2	0	4,242
DEUDORES POR REPORTEO	54,643,524	3	4,240	2	0	4,242

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Intereses Devengados	Valuación	Monto de Mercado
Cetes	13,523,566	123	132	0	0	132
Bondes	32,233,035	984	3,211	10	1	3,222
Bpas	8,886,923	2,335	885	4	0	889
Valores Gubernamentales	54,643,524	1,240	4,228	14	1	4,243
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	54,643,524	1,240	4,228	14	1	4,243

PLAZOS PROMEDIOS REPORTADA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Bondes	60,255,892	1	6,029	3	0	6,032
Bpas	57,224,497	2	5,745	4	0	5,749
Valores Gubernamentales	117,480,389	2	11,774	7	0	11,781
Cebur Privado	13,968,922	1	1,400	1	0	1,401
Otros Títulos de deuda	13,968,922	1	1,400	1	0	1,401
ACREEDORES POR REPORTEO	131,449,311	2	13,174	8	0	13,182

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 en la siguiente página:

PLAZOS PROMEDIOS DE INVERSIONES EN VALORES

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Interés Devengad	Valor libros	Valuación	Monto de Mercado
Títulos a negociar sin restricción en posición							
Prlv	7,131,574,153	4	0	0	7,125	0	7,125
Títulos bancarios	7,131,574,153	4	0	0	7,125	0	7,125
Cebur privado	2,378,692	649	48	0	48	(3)	45
Otros Títulos de Deuda	2,378,692	649	48	0	48	(3)	45
Títulos a Negociar sin Restricción	7,133,952,845	8	48	0	7,173	(3)	7,170
Títulos a negociar restringidos en operaciones de reporte							
Bondes	307,856	193	31	0	31	0	31
Bpas	7,168,120	199	717	11	728	(1)	727
Valores Gubernamentales	7,475,976	199	748	11	759	(1)	758
Cebur privado	2,236,730	151	224	1	225	0	225
Otros Títulos de Deuda	2,236,730	151	224	1	225	0	225
Títulos a Negociar Restringidos	9,712,706	188	972	12	984	(1)	983
TÍTULOS A NEGOCIAR	7,143,665,551	30	1,020	12	8,157	(4)	8,153
Títulos disponibles para su venta sin restricción							
Bondes	53,671,915	748	5,354	19	5,373	1	5,374
Udibonos	259,788	256	161	2	163	(2)	161
Bpas	31,887,494	888	3,178	12	3,190	0	3,190
Valores Gubernamentales	85,819,197	790	8,693	33	8,726	(1)	8,725
Certificados de depósito	13,899,920	573	1,390	3	1,393	0	1,393
Cebur bancario	1,352,419	667	135	1	136	1	137
Títulos Bancarios	15,252,339	581	1,525	4	1,529	1	1,530
Cebur privado	9,637,096	1,170	939	3	942	0	942
Otros Títulos de Deuda	9,637,096	1,170	939	3	942	0	942
Títulos Disponibles para su Venta sin Restricción	110,708,632	794	11,157	40	11,197	0	11,197
Títulos disponibles para su venta restringidos en operaciones de reporte							
Bondes	59,948,036	700	5,981	20	6,001	0	6,001
Bpas	50,056,377	611	4,996	25	5,021	0	5,021
Valores Gubernamentales	110,004,413	659	10,977	45	11,022	0	11,022
Cebur privado	11,732,192	487	1,174	2	1,176	(2)	1,174
Otros Títulos de Deuda	11,732,192	487	1,174	2	1,176	(2)	1,174
Títulos Restringidos	121,736,605	643	12,151	47	12,198	(2)	12,196
TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	232,445,237	715	23,308	87	23,395	(2)	23,393
Títulos a vencimiento sin restricción en posición							
Bonos	7,900,000	2,258	985	24	1,009	(109)	900
Valores Gubernamentales	7,900,000	2,258	985	24	1,009	(109)	900
Cebur privado	1,700,000	1,126	153	1	154	0	154
Otros Títulos de Deuda	1,700,000	1,126	153	1	154	0	154
Títulos a Vencimiento sin Restricción	9,600,000	2,093	1,138	25	1,163	(109)	1,054
* TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	9,600,000	2,093	1,138	25	1,163	(109)	1,054
INVERSIONES EN VALORES	7,385,710,788	588	25,466	124	32,715	(115)	32,600

* La valuación y monto de mercado corresponden a datos informativos

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

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

Las inversiones distintas a títulos gubernamentales, que están integradas por títulos de deuda de un mismo emisor al 30 de septiembre de 2018, que representan más del 5% del capital neto de la institución se muestran a continuación:

Portafolio	Emisión	Importe limpio	Tasa promedio	Plazo promedio
DISPONIBLE PVTA	92FEFAP0218	350	8.13	158
DISPONIBLE PVTA	92FEFAP0418	350	8.17	263
DISPONIBLE PVTA	95FEFA17-3	74	8.21	156
DISPONIBLE PVTA	95FEFA17-4	117	8.29	632
NEGOCIAR	95CFECB10-2	44	8.18	649
DISPONIBLE PVTA	95CFE17-2	23	8.35	641
A VENCIMIENTO	95CFE18	150	8.40	976
DISPONIBLE PVTA	CDSHF17	250	8.08	666
DISPONIBLE PVTA	CDSHF17-2	190	8.13	1,394
DISPONIBLE PVTA	CDSHF18-2	200	8.10	883
NEGOCIAR	ISHF18404	402	7.99	4
NEGOCIAR	ISHF18405	1,206	7.99	5
DISPONIBLE PVTA	FBBASE18063	200	8.32	72
DISPONIBLE PVTA	FBBASE18078	200	8.32	109
DISPONIBLE PVTA	CDBACMEXT18	150	8.07	968
NEGOCIAR	IBACMEXT18404	5,517	7.99	4
DISPONIBLE PVTA	FBINVEST18008	200	9.12	36

Pérdidas y ganancias netas sobre inversiones en valores

Al 30 de septiembre de 2018 las pérdidas y ganancias se integran como se indica a continuación:

	Intereses	Valuación	Utilidad compra/venta	Importe neto
Títulos a Negociar sin restricción	\$ 493	\$ 0	\$ 0	\$ 493
Títulos a Negociar restringidos	108	1	0	109
Títulos a Negociar	\$ 601	\$ 1	\$ 0	\$ 602
Títulos Disponibles para su Venta sin restricción	\$ 530	\$ 0	\$ 0	\$ 530
Títulos Disponibles para su Venta restringidos	687	(2)	6	691
Total de Títulos Disponibles para la Venta	\$ 1,217	\$ (2)	\$ 6	\$ 1,221
Títulos Conservados a Vencimiento sin Restricción	\$ 44	\$ (109) *	\$ 0	\$ (65)
Total	\$ 1,862	\$ (110)	\$ 6	\$ 1,758

* Dato informativo

Las categorías de títulos de disponibles para la venta y conservados a vencimiento no presentaron problemas de deterioro al 30 de septiembre de 2018.

h) Operaciones con instrumentos financieros derivados

BANSEFI no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

i) Resultados por valuación y por compraventa de valores

El resultado por valuación y compraventa de títulos se integra como sigue:

Resultado por intermediación	3T 2018	2T 2018	3T 2017
Títulos para negociar	\$ 0	\$ 0	\$ 3
Divisas	1	0	2
Resultado por valuación	\$ 1	\$ 0	\$ 5
Títulos para negociar	\$ 1	\$ 1	\$ 2
Divisas	2	10	1
Resultado por compraventa	\$ 3	\$ 11	\$ 3
Total	\$ 4	\$ 11	\$ 8

j) Otros ingresos (egresos) totales de la operación

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

Otros ingresos (egresos) de la operación	3T 2018	2T 2018	3T 2017
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	\$ 46	\$ (14)	\$ (17)
Peculados	0	(1)	0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	3	3	17
Cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	2	1	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	4	1	(1)
Total	\$ 55	\$ (10)	\$ (1)

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

Concepto	Sep-18		Jun-18		Sep-17	
	ISR	PTU	ISR	PTU	ISR	PTU
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	\$ 20	\$ 7	\$ 22	\$ 7	\$ 16	\$ 5
Estimación preventiva para riesgos crediticios	80	27	85	28	62	21
Estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro	55	18	74	25	64	21
Otras diferencias temporales	10	4	9	8	34	10
Total	\$ 165	\$ 56	\$ 190	\$ 68	\$ 176	\$ 57

l) Índice de capitalización

En relación con las fracciones XIII, XIV y XV del artículo 181 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 2 de diciembre de 2005 y sus recientes resoluciones, a continuación, se muestran los índices de capitalización:

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO (Septiembre de 2018)		CAPITAL NETO (30 Septiembre de 2018)		MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS POR TIPO DE RIESGO (30 Septiembre de 2018)		
Activos sujetos a riesgos:	Índice	Capital	Monto	Tipo de riesgo	Monto	Ponderación
Crédito	61.59	Contable	2,528,149	Crédito	4,006,366	39.46%
Crédito, mercado y operacional	24.30	Fundamental	2,467,399	Mercado	916,559	9.03%
		Básico no Fundamental	-	Operacional	5,231,175	51.52%
		Complementario	-			
		CAPITAL NETO	2,467,399	TOTAL	10,154,100	

Cifras en miles de pesos

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO (Junio de 2018)		CAPITAL NETO (30 Junio de 2018)		MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS POR TIPO DE RIESGO (30 Junio de 2018)		
Activos sujetos a riesgos:	Índice	Capital	Monto	Tipo de riesgo	Monto	Ponderación
Crédito	52.28	Contable	2,399,249	Crédito	4,440,983	42.84%
Crédito, mercado y operacional	22.40	Fundamental	2,321,965	Mercado	821,232	7.92%
		Básico no Fundamental	-	Operacional	5,105,267	49.24%
		Complementario	-			
		CAPITAL NETO	2,321,965	TOTAL	10,367,482	

Cifras en miles de pesos

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO (Septiembre de 2017)		CAPITAL NETO (30 Septiembre de 2017)		MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS POR TIPO DE RIESGO (30 Septiembre de 2017)		
Activos sujetos a riesgos:	Índice	Capital	Monto	Tipo de riesgo	Monto	Ponderación
Crédito	49.69	Contable	2,434,102	Crédito	4,797,812	45.02%
Crédito, mercado y operacional	22.37	Fundamental	2,383,909	Mercado	1,105,485	10.37%
		Básico no Fundamental	-	Operacional	4,753,408	44.60%
		Complementario	-			
		CAPITAL NETO	2,383,909	TOTAL	10,656,705	

Cifras en miles de pesos

m) Valor en riesgo de mercado (VAR)

A continuación, se muestran los indicadores de VAR:

VaR 1 DÍA 95% CONFIANZA PROMEDIO Y CAPITAL NETO (000)	
Concepto	Monto
VaR95% 1 día promedio Septiembre de 2018 (1)	4,369
Capital Neto Septiembre de 2018	2,467,399

VaR / CAPITAL NETO	0.18%
---------------------------	--------------

Cifras en miles de pesos

VaR 1 DÍA 95% CONFIANZA PROMEDIO Y CAPITAL NETO ('000)	
Concepto	Monto
VaR95% 1 día promedio Junio de 2018 (1)	4,192
Capital Neto Junio de 2018	2,321,965

VaR / CAPITAL NETO	0.18%
---------------------------	--------------

Cifras en miles de pesos

VaR 1 DÍA 95% CONFIANZA PROMEDIO Y CAPITAL NETO ('000)	
Concepto	Monto
VaR95% 1 día promedio Septiembre de 2017 (1)	4,771
Capital Neto Septiembre de 2017	2,383,909

VaR / CAPITAL NETO	0.20%
---------------------------	--------------

Cifras en miles de pesos

Notas: (1) Incluye inversión en valores clasificadas para Negociar, Disp. para la Venta y A Vencimiento

n) Tenencia accionaria por subsidiaria

En relación con el artículo 181 fracción XVII, al 30 de septiembre de 2018 BANSEFI no cuenta con subsidiarias.

o) Cambios en políticas, prácticas y criterios contables

• Cambios en criterios contables

A partir del 1º de enero del 2020, se tiene previsto que entren 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 B-17 "Determinación del valor razonable". - Esta NIF se emitió con el propósito de definir el concepto de valor razonable, establecer en un solo marco normativo la determinación del valor razonable y estandarizar las revelaciones correspondientes.

La NIF define el valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación, es decir, un valor actual basado en un precio de salida. Esta definición, hace hincapié en que el valor razonable es una determinación basada en el mercado, y no un valor específico de un activo o un pasivo para la entidad.

La NIF B-17 explica que una determinación del valor razonable requiere que una entidad considere el activo o pasivo particular que se está valuando, para un activo no monetario; el mayor y mejor uso del activo, y, si el activo es utilizado en combinación con otros activos o sobre una base independiente, el mercado en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o el pasivo, y la técnica o técnicas de valuación apropiadas para la determinación del valor razonable.

Esta NIF aplica cuando otras NIF requieren o permiten valuaciones a valor razonable y/o revelaciones sobre las determinadas del valor razonable. También explica cómo determinar y revelar el valor razonable. Las otras normas particulares establecen el momento en que deba hacer esta determinación y revelación del valor razonable.

NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes". - Uno de los cambios más importantes derivados de la entrada en vigor de esta NIF será dar mayor consistencia en el reconocimiento de los ingresos a través de la eliminación de la aplicación de la normativa supletoria Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 18, Ingresos de Actividades Ordinarias, y sus interpretaciones, que resultaba en una diversidad de aplicación en la práctica.

Se identifica que los siguientes aspectos del nuevo modelo de reconocimiento de ingreso, pueden resultar en los cambios más significativos e importantes para algunas entidades:

- a) transferencia del control, la normativa anterior requería el reconocimiento de ingresos para bienes cuando había transferencia de los riesgos y beneficios y, para servicios, al prestarse el servicio;
- b) identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato, la normativa anterior incluía pocos requerimientos y sólo mencionaba que el ingreso podría reconocerse para “componentes separados identificables” en una sola transacción, sin proporcionar orientación de cómo determinar que es un “componente separado identificable”;
- c) asignación del monto de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes, anteriormente, no existían requerimientos generales en las NIIF para asignar la contraprestación a las diversas obligaciones;
- d) introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada, es aquella cuenta por cobrar que está sujeta a otros riesgos, por ejemplo, el de cumplir otra obligación del mismo contrato;
- e) reconocimiento de derechos de cobro, se generan cuando una entidad puede tener un derecho incondicional a la contraprestación antes que haya satisfecho una obligación a cumplir. De acuerdo con la normativa anterior, se revelaban, pero no se reconocían estos derechos de cobro. En estos casos, la entidad sólo podrá reconocer los ingresos hasta la transferencia del control sobre los bienes o servicios; y
- f) valuación del ingreso, la normativa anterior requería el reconocimiento de ingresos derivado del traspaso de bienes y servicios al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, pero no existía orientación de cómo aplicar dicho principio. Esta NIF establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos como el reconocimiento de componentes importantes de financiamiento, la contraprestación distinta del efectivo y la contraprestación pagadera a un cliente (por ejemplo, un crédito que el cliente puede aplicarse contra los montos adeudados a una entidad).

La NIF D-1, elimina la aplicación supletoria de la NIC 18, Ingresos de Actividades Ordinarias, y sus interpretaciones.

NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”. - El principal cambio de esta norma con respecto al Boletín D-7, Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital, es la separación de la norma relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la norma correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

Adicionalmente, se amplió el alcance que tenía el Boletín D-7, ya que se refería exclusivamente a costos relacionados con contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital, ahora se contemplan costos relacionados con todo tipo de contratos con clientes.

Esta NIF D-2, junto con la NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes, deroga el Boletín D-7, Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital, la INIF 14, Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles, salvo en lo referente al reconocimiento de activos y pasivos en este tipo de contratos lo cual está dentro del alcance de otras NIF.

La administración del Banco está en proceso de analizar los efectos que tendrá en los estados financieros la adopción de estas Normas.

Mejoras a las NIF 2018

Las modificaciones que generan cambios contables en valuación, presentación o revelación en los estados financieros son las siguientes:

NIF B-10 “Efectos de la inflación”. - Se incluyó el requerimiento de incluir en las notas de los estados financieros (hayan sido reexpresados o no), además del porcentaje de inflación acumulado por los tres ejercicios anuales

anteriores y el porcentaje de inflación que sirvió de base para calificar el entorno económico en el que operó la entidad en el ejercicio actual, como inflacionario o no inflacionario, según corresponda; los siguientes porcentajes:

Porcentaje acumulado de tres ejercicios que incluya los dos anuales anteriores y el del periodo al que se refieren los estados financieros, que servirá de base para calificar el entorno económico en el que operará la entidad en el ejercicio siguiente.

Porcentaje al que se refieren los estados financieros.

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo y NIF C-8, Activos intangibles”. - Se modifica la base en que la depreciación u amortización de un activo se realiza; siendo ahora que dicho método debe reflejar el patrón con base en el cual se espera que sean consumidos, y no obtenidos, por parte de la entidad, los beneficios económicos futuros del componente de activo sujeto a depreciación o amortización.

Se establece que un método de depreciación o amortización basado en el monto de ingresos asociado con el uso de dichos activos no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos de activo. No obstante, a diferencia de la NIF C-6, la NIF C-8 permite utilizar un método basado en ingresos, en situaciones específicas.

Las disposiciones de estas Mejoras entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2018, la administración del Banco estima que su adopción no tendrá impactos significativos en la situación financiera ni en los resultados del Banco.

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. –

- a) Tasa de descuento de pasivos por beneficios a los empleados

La NIF D-3, en su párrafo 45.5.9 establecía: “La tasa de interés utilizada para descontar las obligaciones de beneficios post-empleo (fondeadas o no fondeadas) debe determinarse utilizando como referencia la tasa de mercado de los bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo y, en su defecto, debe tomar como referencia la tasa de mercado de los bonos emitidos por el gobierno...”

Con base en ciertos comentarios recibidos, el CINIF modificó la NIF D-3 para permitir utilizar de forma opcional la tasa de bonos gubernamentales o la tasa de bonos corporativos.

En su análisis, el CINIF puntualiza que la NIF D-3 requiere en dicho párrafo 45.5.9 el uso de las tasas mencionadas para la determinación del valor presente (VP) de los pasivos a largo plazo debido a que son tasas que normalmente no tienen riesgo crediticio o éste es muy bajo y, por lo tanto, se considera que ambas representan el valor del dinero en el tiempo. Bajo este argumento, el CINIF concluyó que la información determinada con cualquiera de las dos tasas mencionadas anteriormente debería ser confiable y, consecuentemente, útil.

Las disposiciones de estas Mejoras entraron en vigor el 1 de enero de 2017, las cuales, no tuvieron efectos en los estados financieros del Banco.

- b) Tratamiento de las remediciones del PNBD o ANBD

La NIF D-3, en su párrafo 45.4.4 c) establecía: “al comparar el PNBD o ANBD final del inciso b) con la expectativa del PNBD o ANBD del inciso a) deben reconocerse las diferencias resultantes como remediciones del PNBD o ANBD en Otro Resultado Integral (ORI), considerando lo dispuesto en la sección 45.7”.

El CINIF modificó la NIF D-3 para permitir que las remediciones mencionadas en el párrafo 45.4.4 puedan ser reconocidas, opcionalmente, ya sea en el ORI como está establecido o directamente en la utilidad o pérdida neta a la fecha de su determinación.

El CINIF consideró que este cambio proporciona un manejo más práctico de las remediones.

Las disposiciones de estas Mejoras entraron en vigor el 1 de enero de 2017, las cuales, no tuvieron efectos en los estados financieros del Banco.

En 2017, se presentaron los siguientes cambios contables que tienen un impacto en la información financiera que se reporta:

- **Cambio en la metodología para determinación de estimaciones de juicios**

El registro de los pasivos relativos a juicios se realizaba atendiendo el contenido del Boletín C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”, tomando en consideración la inminencia en el pago de los procedimientos judiciales (sentencia condenatoria), riesgo que era registrado en la entonces denominada Base de Riesgo Legal por parte de la Subdirección de Asuntos Contenciosos.

La Dirección Jurídica de Asuntos Corporativos y Contenciosos (DJACC) y la Dirección de Administración y Control Integral de Riesgos (DACIR) definieron la metodología de medición de riesgo legal, en cumplimiento al artículo 86 inciso c) numeral 2 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, que establece:

“Artículo 86.- En materia de riesgos cuantificables no discrecionales las Instituciones se sujetarán a lo siguiente:

c) La administración del riesgo legal:

2. Estimar el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se lleven a cabo. En dicha estimación, deberán incluirse los litigios en los que la Institución sea actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que ésta participe.”

Al efecto, la metodología establecida consiste en:

$\text{Pérdida Esperada} = \text{Probabilidad de fallo desfavorable} \times \text{Monto de fallo desfavorable}$

La probabilidad de fallo desfavorable se define como la posibilidad de resolución en contra de la Institución ajustada por el avance procesal. La posibilidad de resolución en contra de la Institución será determinada por jurídico en función de las características propias de cada juicio.

- **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 aplicación de criterios contables especiales que resulten aplicables como consecuencia de los eventos derivados de los sismos del 7 y 19 de septiembre, así como de los fenómenos hidrometeorológicos "Lidia" y "Katia" o cualquier otro fenómeno natural con afectación severa en diversas localidades de la República Mexicana.

Derivado de la autorización y ampliación a los criterios contables especiales otorgados mediante el **Oficio P-290/2017** y emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se menciona que al 31 de marzo de 2018 no se han aplicado criterios especiales que impliquen la reestructura o renovación de créditos para atender la emergencia de carácter sistémico que se dio por los eventos derivados de los sismos 7 y 19 de septiembre, o bien por la afectación de los fenómenos hidrometeorológicos.

p) Información por segmentos

A continuación, se detalla la información de los principales segmentos en los que se divide la actividad de la Institución:

Información por segmentos al cierre de septiembre de 2018

Segmento de Negocio	Activos		Pasivo y Capital		Ingresos		Gasto	
	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.
Crédito	\$ 2,809	6%	\$ 2,809	6%	\$ 241	6%	\$ (226)	6%
Mercados Financieros y Captación	44,718	90%	44,718	90%	2,428	63%	(2,355)	64%
Otros Segmentos	1,924	4%	1,924	4%	1,191	31%	(1,111)	30%
Total	\$ 49,451	100%	\$ 49,451	100%	\$ 3,860	100%	\$ (3,692)	100%

Integración de Resultados

Resultados por Segmentos	Mercados Financieros y Captación			Otros Segmentos	Total
	Crédito				
Ingresos	\$ 241	\$ 2,428	\$ 1,191	\$ 3,860	
Gasto	(168)	(2,355)	(1,111)	(3,634)	
Reservas	(58)	0	0	(58)	
Total	\$ 15	\$ 73	\$ 80	\$ 168	

Cartera de Crédito

Derivado de la reforma financiera de 2014, BANSEFI adquiere el mandato de atender como banca de primer piso a personas físicas, así como a las personas morales del 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. Al 30 de septiembre de 2018, dicha cartera presenta un saldo de \$136 mdp. Por su parte, durante el último bimestre de 2014, inició el piloto del Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF), cuyo componente de crédito registró a septiembre de 2018 un saldo de cartera total de \$716 mdp. Respecto a los créditos otorgados a Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), su saldo al cierre de septiembre 2018 es de \$1,032 mdp; en créditos de segundo piso \$1,143 mdp y, finalmente, el saldo del crédito otorgado al Fideicomiso de la Central de Abastos de la Ciudad de México (FICEDA) es de \$47 mdp.

Al cierre del mes de septiembre, la contribución del segmento de crédito es de \$15 mdp, lo que contribuye con un 9% al resultado neto.

Mercados Financieros y Captación

El segmento de Mercados Financieros y Captación se integra por los rendimientos financieros derivados de la captación tradicional, por la expedición de billetes de depósito (BIDES) y por las operaciones en reportos de la Tesorería, mismos que contribuyen a sostener la operación del Banco.

Al 30 de septiembre de 2018, el segmento de Mercados Financieros y Captación representa el 90% del activo total del Banco, con una contribución al resultado neto de \$73 mdp 44%, lo anterior considerando los gastos directos de operación de Banca Social y 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 la dispersión y entrega de apoyos de programas gubernamentales y los servicios Fiduciarios y de Agente Financiero. Finalmente, este segmento contribuye \$80 mdp 47% al resultado neto al cierre de septiembre de 2018.

q) Partes relacionadas

En relación con el artículo 181 fracción XXIV, al 30 de septiembre de 2018 no existe información que revelar referente a las transacciones que se efectúan de conformidad con el criterio contable C-3 "Partes Relacionadas".

r) Activos Ajustados y Razón de Apalancamiento

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
Septiembre 2017	2,383,909	47,636,964	5.00%
Octubre 2017	2,313,416	40,120,230	5.77%
Noviembre 2017	2,278,225	50,518,899	4.51%
Diciembre 2017	2,328,892	39,565,015	5.89%
Enero 2018	2,321,031	48,517,317	4.78%
Febrero 2018	2,339,332	51,896,677	4.51%
Marzo 2018	2,334,815	52,511,546	4.45%
Abril 2018	2,314,036	40,847,598	5.67%
Mayo 2018	2,341,069	41,422,893	5.65%
Junio 2018	2,321,965	48,001,113	4.84%
Julio 2018	2,389,375	50,949,136	4.69%
Agosto 2018	2,388,052	47,050,861	5.08%
Septiembre 2018	2,467,399	49,472,089	4.99%

s) Calificación de la cartera crediticia

A continuación, se presenta el resultado de la calificación de la cartera crediticia en el formato del Anexo 35 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito:

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 de 2018
 (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	\$ 1,086,427	\$ 5,529	\$ 0		\$ 5,529
A-2	553,319	281	11,939		12,220
B-1	247,216	3,864	115		3,979
B-2	302,096	6,572	27		6,599
B-3	518,456	15,516	10		15,526
C-1	460	0	33		33
C-2	90,962	0	11,102		11,102
D	17,889	0	4,414		4,414
E	259,106	25,379	178,719		204,098
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$ 0				\$ 0
TOTAL	\$ 3,075,931	\$ 57,141	\$ 206,359	\$ 0	\$ 263,500
Menos: RESERVAS CONSTITUIDAS EXCESO					\$ 266,903
					\$ 3,403

Notas:

- Las cifras para calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refieren los balances generales al 30 de septiembre, 30 de junio de 2018 y 30 de septiembre 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 explica por 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.

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Calificación de la cartera de crediticia al 30 de junio de 2018
 (cifras en miles de pesos)

GRADO DE RIESGO	Importe Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias			
		Comercial	Consumo no revolvente	Hipotecaria y de vivienda	Total reservas preventivas
A-1	\$ 1,210,778	\$ 6,289	\$ 0		\$ 6,289
A-2	723,720	386	15,767		16,153
B-1	88,321	1,432	246		1,678
B-2	276,080	6,089	64		6,153
B-3	640,735	23,355	11		23,366
C-1	57	0	4		4
C-2	65,189	0	7,946		7,946
D	58,817	0	18,053		18,053
E	259,241	24,268	177,933		202,201
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$ 0				\$ 0
TOTAL	\$ 3,322,938	\$ 61,819	\$ 220,024	\$ 0	\$ 281,843
Menos: RESERVAS CONSTITUIDAS EXCESO					\$ 284,119
					\$ 2,276

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 de 2017
 (cifras en miles de pesos)

GRADO DE RIESGO	Importe Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias			
		Comercial	Consumo no revolvente	Hipotecaria y de vivienda	Total reservas preventivas
A-1	\$ 1,282,471	\$ 7,238	\$ 0		\$ 7,238
A-2	779,374	0	17,805		17,805
B-1	2,377	24	35		59
B-2	70,013	1,554	66		1,620
B-3	787,792	31,046	7		31,053
C-1	16,012	1,358	46		1,404
C-2	33,529	0	3,690		3,690
D	18,876	0	5,215		5,215
E	157,930	0	135,976		135,976
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$ 0				\$ 0
TOTAL	\$ 3,148,374	\$ 41,220	\$ 162,840	\$ 0	\$ 204,060
Menos: RESERVAS CONSTITUIDAS EXCESO					\$ 205,869
					\$ 1,809

Los indicadores de riesgo asociados cada una de las carteras crediticias al 30 de septiembre de 2018, se muestran a continuación:

Cartera	Exposición	Probabilidad de Incumplimiento	Severidad de la Pérdida	Pérdida Esperada
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial	47	3.74%	39.22%	1
Entidades financieras	1,143	11.11%	36.62%	51
Entidades financieras (FIRA)	1,032	0.50%	100.00%	5
Cartera de Consumo				
REFIN	136	83.79%	89.02%	108
PROIIF	716	17.35%	74.20%	97
Exempleados	2	99.46%	94.98%	2

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

t) 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 lo dispuesto en el Capítulo I del Título V de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito.

Con respecto al párrafo anterior, no se cuenta con clasificación para la Banca de Desarrollo.

* * * * *