



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



Banco del Bienestar
El banco de los mexicanos



2019
AÑO DEL CALCULO DEL IVA
EMILIANO ZAPATA

Información financiera relativa a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2019

Banco del Bienestar, S. N. C., Institución de Banca de Desarrollo

El 19 de julio de 2019 se publicó en el Diario Oficial de la Federación, el Decreto por el que se reforman y adicionan diversas disposiciones de la Ley Orgánica del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, como sigue: “Artículo Único. - Se reforma la denominación de la Ley Orgánica del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, para quedar como Ley Orgánica del Banco del Bienestar”. “Artículo 1.- La presente Ley rige al **Banco del Bienestar**, con el carácter de Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, con personalidad jurídica y patrimonio propios”.

“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, 5 de octubre, 15 y 27 de noviembre de 2018 y 15 de abril y 5 de julio de 2019”.



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

Al 30 de septiembre de 2019

a) Principales variaciones de la información financiera

Estado de Situación Financiera. Balance General

Al 30 de septiembre de 2019, el total de activos del Banco del Bienestar, S.N.C., ascendió a \$49,640 mdp, de los cuales el 90% de los mismos los componen los rubros de Disponibilidades, Inversiones en Valores y Deudores por Reporto. La Institución se encuentra diseñando el plan estratégico de negocios y en proceso de redefinición de los programas sociales junto con la Secretaría del Bienestar del Gobierno Federal, están evaluando la incorporación de nuevas alternativas de negocio para el Banco y el fortalecimiento de su infraestructura.

Concepto	Al 30 de septiembre de 2019	Al 30 de junio de 2019	variación		Al 30 de septiembre de 2018	variación	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Disponibilidades	4,347	2,981	1,366	46%	7,767	(3,420)	(44%)
Inversiones en valores	31,412	31,324	88	0%	32,709	(1,297)	(4%)
Deudores por reporto (saldo deudor)	8,180	12,936	(4,756)	(37%)	4,242	3,938	93%
Cartera de crédito (neto)	1,870	1,958	(88)	(4%)	2,809	(939)	(33%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	3,046	1,991	1,055	53%	1,267	1,779	140%
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	180	182	(2)	(1%)	190	(10)	(5%)
Inversiones permanentes en acciones	7	7	-	-	6	1	17%
Impuestos diferidos	374	518	(144)	(28%)	221	153	69%
Otros activos	224	206	18	9%	240	(16)	(7%)
Activo Total	\$ 49,640	\$ 52,103	\$ (2,463)	(5%)	\$ 49,451	\$ 189	0%
PASIVO							
Captación tradicional	20,577	20,459	118	1%	24,661	(4,084)	(17%)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	932	938	(6)	(1%)	1,031	(99)	(10%)
Acreedores por reporto	11,872	13,022	(1,150)	(9%)	13,182	(1,310)	(10%)
Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	5,045	4,941	104	2%	4,553	492	11%
Operaciones con otros organismos	25	25	-	-	24	1	4%
Otras cuentas por pagar	8,768	10,254	(1,486)	(14%)	3,464	5,304	153%
Créditos diferidos y cobros anticipados	6	7	(1)	(14%)	8	(2)	(25%)
Total Pasivo	\$ 47,225	\$ 49,646	\$ (2,421)	(5%)	\$ 46,923	\$ 302	1%
Capital Contable	\$ 2,415	\$ 2,457	\$ (42)	(2%)	\$ 2,528	\$ (113)	(4%)
Total pasivo y capital contable	\$ 49,640	\$ 52,103	\$ (2,463)	(5%)	\$ 49,451	\$ 189	0%

La estructura financiera presentada en el Balance General al 30 de septiembre de 2019 presenta un decremento de \$2,463 mdp (5%) respecto al trimestre anterior y un incremento de \$189 mdp en comparación mismo periodo del año anterior. El decremento con respecto al cierre de junio de 2019 se origina principalmente por una menor permanencia de los recursos de programas sociales para hacer frente a la dispersión de apoyos gubernamentales conforme al calendario.



Disponibilidades. – El incremento de \$1,366 mdp (46%) con respecto al trimestre anterior se origina principalmente por mantener al final del mes un mayor nivel de recursos en Sucursales para la dispersión de programas sociales. Por el contrario, el decremento de \$3,420 mdp (44%) con respecto al mismo periodo del año anterior se origina principalmente por una disminución en el nivel de recursos disponibles en caja de Sucursales para la dispersión de programas sociales.

Inversiones en valores. – Con incremento marginal de \$88 mdp derivado de la permanencia del mismo volumen de inversión en BPAS y BONDES en operaciones de tesorería y mesa de dinero. No obstante, respecto al mismo periodo del año anterior se muestra un decremento de \$1,297 mdp (4%), derivado vencimientos en papel gubernamental, en específico en BONDES.

Portafolio de inversiones al 30 de septiembre de 2019

Títulos	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de Deuda	Total
Para negociar	-	2,012	54	2,066
Disponibles para la venta	19,995	6,452	1,764	28,211
Conservados al vencimiento	982	-	153	1,135
Total	\$ 20,977	\$ 8,464	\$ 1,971	\$ 31,412

Títulos	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de Deuda	Total
Para negociar	0%	97%	3%	100%
Disponibles para la venta	71%	23%	6%	100%
Conservados al vencimiento	87%	0%	13%	100%

Deudores por reporte. – El decremento de \$4,756 mdp (37%) respecto al trimestre anterior se debe a un menor nivel de inversión en deuda gubernamental, principalmente en BONDES. En comparación al mismo trimestre del año anterior, el incremento de \$3,938 (93%) se derivó por mayores niveles de recursos provenientes de programas sociales que se invirtieron en la tesorería de la institución.

Cartera de crédito (neta). – El decremento de \$939 mdp (33%) en relación con el año anterior, se debe principalmente a la amortización de la cartera comercial, el PROIIF y REFIN; así como al traspaso a cartera vencida del PROIIF, REFIN y de tres Entidades Financieras No Bancarias con su reconocimiento de casi el 100% de Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios derivado de sus deterioros.

Otras cuentas por cobrar. – Los incrementos de \$1,055 mdp (53%) con respecto al trimestre anterior y de \$1,779 mdp (140%) con respecto al mismo periodo del año anterior se originan principalmente por el incremento de partidas en conciliación derivado del vencimiento del contrato con el proveedor que proporcionaba los servicios de dispersión de apoyos monetarios, por lo que los procesos de conciliación de entrega de recursos han sufrido cambios, y han generado las partidas (registros) en conciliación.



Al 30 de septiembre de 2019, 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 2019
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	167	5,026	8	358	159	4,668
1071702250	DOTACIÓN DE APOYOS PARA PAGO DISPERSADOS	12	568	8	440	4	128
1071702390	APOYOS PENDIENTES DE DESCONTAR EN CAPTACIÓN	18,344	2,533,719	6,617	1,909,672	11,727	624,047
CUENTAS POR COBRAR		18,523	2,539,313	6,633	1,910,469	11,890	628,843
2043016140	PROSPERA BIMESTRE 1	78	3	-	-	78	3
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	111	23,537	-	-	111	23,537
2043016190	PROSPERA SEXTO BIMESTRE 2015	24	726	-	-	24	726
2043016260	PROSPERA TCB	610	939,854	54	1,736,491	556	2,676,345
2043016290	RECURSOS NO DISPERSADOS POR DEVOLVER	22	485	-	-	22	485
2043018616	OPORTUNIDADES POR DEVOLVER**	371	486,547	20	(309,054)	351	177,494
CUENTAS POR PAGAR		1,225	(1,451,174)	74	1,427,437	1,151	(2,878,612)
PROGRAMAS GUBERNAMENTALES		19,748	1,088,139	6,707	3,337,907	13,041	(2,249,768)

Impuestos diferidos. – El ISR y PTU diferidos a favor, son generados por las diferencias temporales entre el valor contable y el valor fiscal de activos y pasivos del banco, a las que se les aplica la tasa de impuesto correspondiente. El decremento de \$144 mdp (28%) en relación con el segundo trimestre de 2019 y el incremento de \$153 mdp (69%) en referencia al tercer trimestre de 2018, obedecen principalmente a incrementos en las estimaciones preventivas de riesgo crediticio y aumento de provisiones de pasivo.

Captación. – El decremento de \$4,084 mdp (17%) con respecto al mismo periodo del año anterior, se origina principalmente por una disminución en los depósitos provenientes de programas sociales.

Préstamos interbancarios y de otros organismos. - El decremento de \$99 mdp (10%) con respecto al mismo periodo del año anterior, se debe principalmente a las amortizaciones del préstamo interbancario contratado con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en el cual la Institución 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).

Acreeedores por reporto. – En relación con el mismo período del año anterior presenta un decremento de \$1,310 mdp (10%) derivado de menores necesidades de disponibilidad de recursos para hacer frente a la dispersión de programas sociales. Esta misma situación ocurre en comparación al trimestre anterior, derivado a una dispersión de recursos más pausada.

Otras cuentas por pagar. – El decremento de \$1,486 mdp (14%) respecto al trimestre anterior y el incremento de \$5,304 mdp (153%) en relación con el mismo periodo del año anterior se originan principalmente por menores y/o mayores saldos pendientes de dispersar a las cuentas de los beneficiarios de programas, en función a las fechas establecidas de dispersión de apoyos sociales.



Capital Contable. - El decremento de \$113 mdp (4%) con respecto al ejercicio anterior, obedece principalmente al efecto negativo del resultado del ejercicio por \$400 mdp y compensado con la aportación de \$200 mdp más el aumento de resultados de ejercicios anteriores, resultados por valuación y otros por \$87 mdp.

Estado de Resultados

Concepto	3T 2019	2T 2019	variación		3T 2018	variación	
			\$	%		\$	%
Ingresos por intereses	925	916	9	1%	873	52	6%
Gastos por intereses	(480)	(481)	1	(0%)	(490)	10	(2%)
Margen financiero	445	435	10	2%	383	62	16%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	2	(179)	181	(101%)	15	(13)	(87%)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	447	256	191	75%	398	49	12%
Comisiones y tarifas cobradas	219	105	114	109%	498	(279)	(56%)
Comisiones y tarifas pagadas	(17)	(32)	15	(47%)	(34)	17	(50%)
Resultado por intermediación	6	6	-	-	4	2	50%
Otros ingresos (egresos) de la operación	1	49	(48)	(98%)	55	(54)	(98%)
Gastos de administración y promoción	(633)	(537)	(96)	18%	(711)	78	(11%)
Resultado de la operación	23	(153)	176	(115%)	210	(187)	(89%)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de Impuesto a la utilidad	23	(153)	176	(115%)	210	(187)	(89%)
Impuestos a la utilidad causados	35	(23)	58	(252%)	(77)	112	(145%)
Impuestos a la utilidad diferidos	(104)	77	(181)	(235%)	(18)	(86)	478%
Resultado neto	\$ (46)	\$ (99)	\$ 53	(54%)	\$ 115	\$ (161)	(140%)

El resultado neto al 30 de septiembre de 2019 registra una disminución de \$161 mdp (140%) con respecto al año anterior, originado por menores comisiones cobradas en la dispersión de recursos de programas sociales y cuota de administración, así como mayor nivel de gastos crediticios y financieros, estos últimos derivados del deterioro en la cartera de crédito al consumo principalmente de PROIIF y Entidades Financieras No Bancarias. Por otro lado, se refleja una disminución en la pérdida de \$53 mdp (54%) en relación con el trimestre anterior, debido a un menor nivel de gastos de administración y promoción en \$96 mdp (18%).

Ingresos por intereses. – El incremento de \$52 mdp (6%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, se explica por un mayor nivel en deudores por reporto, manteniendo los mismos niveles de las inversiones en valores. Respecto al trimestre anterior el incremento marginal fue de \$9 mdp (1%) derivado principalmente por mayor tiempo de permanencia de los recursos de programas sociales.

Gastos por intereses. – La disminución de \$10 mdp (2%) con respecto al mismo trimestre del año anterior se explica por menores saldos de captación de productos que pagaron intereses, mientras que para el trimestre anterior el decremento fue marginal de \$1 mdp (0%) al mantenerse los mismos saldos. Adicionalmente, se está llevando a cabo un análisis del producto TANDAHORRO toda vez que se han detectado área de oportunidad con base en el objetivo del producto lo que implicaría un ahorro sustancial para el Banco sin afectar los contratos de los clientes o que implique incumplimientos por parte del Banco del Bienestar. Asimismo, durante el 3T19 el producto PRLV que ofrece el Banco, registró diversas incidencias que provocaron la liquidación extemporánea a sus clientes incrementando el gasto realizado.

Estimación preventiva para riesgos crediticios. – La disminución en el gasto por concepto de estimaciones por \$181 mdp (101%) en relación con el trimestre anterior, se explica principalmente porque en junio 2019 se reconoció el 100% de deterioro del PROIIF, REFIN y Entidades Financieras No Bancarias registradas en cartera



vencida, por lo que durante el 3T19 no se registraron deterioros adicionales en la cartera de crédito que implicaran afectaciones en el resultado. Por el contrario, se liberaron estimaciones asociadas a créditos a exempleados por no existir más este tipo de cartera. Respecto, al mismo trimestre del año anterior la disminución en el gasto por \$13 mdp (87%) se debió a las amortizaciones de la cartera de crédito al consumo y comercial, bajando el saldo insoluto provocado por el replanteamiento en el otorgamiento de nuevas líneas de crédito.

Margen financiero ajustado. – El incremento de \$191 mdp (75%) respecto al trimestre anterior, se debe a la disminución del gasto asociado por estimaciones preventivas para riesgos crediticios que para el tercer trimestre no requirió un nuevo monto para enfrentar el deterioro crediticio. Respecto al mismo trimestre del año anterior, el incremento es de \$49 mdp (12%) derivado de que los montos de EPRC mayores fueron en el 2T19 derivado del deterioro de PROIIF y de entidades financieras no bancarias.

Comisiones y tarifas cobradas. - El decremento neto de \$279 (56%) en relación con el mismo periodo del año anterior, así como el incremento de \$114 (109%) con respecto al segundo trimestre 2019, se originan principalmente por comisiones por el servicio de dispersión de recursos de programas sociales.

Comisiones y tarifas pagadas. – El decremento de \$15 mdp (47%) respecto al trimestre previo y de \$17 mdp (50%) en contraste con el mismo trimestre del año anterior se explica principalmente por la cancelación a solicitud del área administrativa responsable, de provisiones para el pago de comisiones a Sociedades de Ahorro y Crédito Popular participantes en la Dispersión Electrónica de Programas Sociales mediante Terminales Punto de Venta (TPV's), en virtud de que a partir del presente ejercicio la entrega de apoyos se realiza por medio de canal abierto y no por medio de TPV's.

Resultado por intermediación. –. El incremento de \$2 mdp (50%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, se origina principalmente por la utilidad obtenida en la compra venta de divisas, con respecto al trimestre anterior, no hay variación al mantenerse la minusvalía de títulos como PEMEX y CFE.

Otros ingresos (egresos) de la operación. – El decremento neto de \$48 mdp (98%) en relación con el trimestre anterior obedece principalmente a un menor nivel de cancelación de cuentas de pasivo y un mayor gasto por efecto de Estimación por Irrecuperabilidad en cuentas por cobrar, en contraste con mayor nivel de ingresos por concepto de cancelación de excedentes de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

Por otro lado, el decremento neto de \$54 mdp (98%) respecto al mismo trimestre del año anterior obedece a un incremento de gastos por efecto de Estimación por Irrecuperabilidad en cuentas por cobrar, en contraste con mayores ingresos por concepto de cancelación de excedentes de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios y provisiones.

Impuestos a la utilidad (causados y diferidos). - Las variaciones generadas durante el tercer trimestre de 2019 respecto trimestre anterior, así como al tercer trimestre de 2018, se derivan principalmente por el resultado obtenido de la institución, la estimación preventiva de riesgo crediticio y las provisiones contables de gastos que fiscalmente no son deducibles.



Gastos de administración y promoción. – El decremento de \$78 mdp (11%) respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, obedece principalmente a la disminución de remuneraciones producto del nuevo esquema aplicado a mandos superiores de la institución, así como a menores gastos por concepto de honorarios (outsourcing) y servicios bancarios y financieros relacionados con la dispersión de programas sociales; por el contrario respecto al trimestre anterior existe un incremento de \$96 mdp (18%), originado principalmente por el servicio de fábrica de software, soluciones informáticas y de comunicaciones así como para el desarrollo de aplicaciones para la operación de oficinas y sucursales, por alrededor de \$77 mdp que impactaron directamente el gasto de la Institución, así como por el incremento en la PTU diferida y en los impuestos.

Gastos de administración y promoción								
Concepto	2019		Variación		2018		Variación	
	31T	2T	\$	%	3T	\$	%	
Beneficios directos a corto plazo (Remuneraciones)	146	170	(24)	(14%)	182	(36)	(20%)	
Gastos en tecnología	144	89	55	62%	128	16	13%	
Honorarios	107	107	-	0%	134	(27)	(20%)	
Vigilancia y sistemas de seguridad	41	53	(12)	(23%)	45	(4)	(9%)	
Impuestos y derechos diversos	35	20	15	75%	36	(1)	(3%)	
Traslado de valores	31	31	-	0%	39	(8)	(21%)	
Servicios bancarios y financieros	30	18	12	67%	42	(12)	(29%)	
Participación de los trabajadores en las utilidades	25	(19)	44	(232%)	36	(11)	(31%)	
Seguros	22	22	-	0%	9	13	144%	
Materiales y servicios varios	22	16	6	38%	33	(11)	(33%)	
Rentas	18	18	-	0%	16	2	13%	
Gastos no deducibles	5	6	(1)	(17%)	5	-	0%	
Reparación y mantenimiento	3	3	-	0%	3	-	0%	
Depreciaciones y amortizaciones	2	3	(1)	(33%)	3	(1)	(33%)	
Otros gastos de operación y promoción	2	-	2	100%	-	2	100%	
Gastos de administración y promoción	\$ 633	\$ 537	\$ 96	18%	\$ 711	\$ (78)	(11%)	

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

Honorarios. - El decremento de \$27 mdp (20%) en comparación con el mismo periodo del año anterior, obedece principalmente a menor nivel de gastos por concepto de outsourcing a partir del proceso de transición.

Gastos de tecnología. - El incremento de \$55 mdp (62%) respecto trimestre previo y de \$16 mdp (13%) en relación con el mismo trimestre del año anterior se explica principalmente por el pago del servicio de fábrica de software, soluciones informáticas y de comunicaciones, así como para el desarrollo de aplicaciones para la operación de oficinas y sucursales, por alrededor de \$77 mdp.

Vigilancia y sistemas de seguridad. - El decremento de \$12 mdp (23%) respecto al trimestre anterior y de \$4 mdp (9%) en relación con mismo periodo del año precedente se origina principalmente por un menor nivel de provisiones solicitadas por el área administrativa responsable, para cubrir estos servicios.

Traslado de valores. - El decremento de \$8 mdp (21%) respecto al mismo trimestre del año anterior obedece a un menor nivel de provisiones solicitadas por el área administrativa responsable para cubrir estos servicios.

Seguros. - El incremento de \$13 mdp (144%) que se observa en comparación con el mismo trimestre del año anterior, se explica principalmente por un mayor nivel de gasto dado el incremento en el costo de la póliza de bienes patrimoniales.

Participación de los trabajadores en las utilidades. – El decremento neto de \$11 mdp (31%) respecto al tercer trimestre de 2018 y el incremento de \$44 mdp (232%) en relación con el segundo trimestre de 2019, se originan



principalmente por la variación en los resultados antes de impuestos a la utilidad generados por el banco en los citados periodos.

b) Fuentes de financiamiento a largo plazo

Al 30 de septiembre de 2019, la Institución mantiene dos préstamos con el Banco Interamericano de Desarrollo de la siguiente manera:

- Préstamo por \$36 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 \$7 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 \$23 mdp por concepto de intereses pagados.

c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

Con fecha 10 de abril de 2019 el accionista mayoritario del Banco acordó llevar a cabo una aportación para futuros aumentos de capital por un importe de \$200 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.

Al 30 de septiembre de 2019 no hay información a reportar por 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 2019			Al 30 de junio de 2019			Al 30 de septiembre de 2018		
	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	28	-	-	33	-	-	47	-	-
Entidades financieras	952	898	132	1,045	866	132	1,271	852	52
<u>Créditos de Consumo</u>									
REFIN	2	-	87	4	-	97	30	-	106
PROIIF	28	-	478	35	-	487	637	-	79
Exempleados	-	-	-	-	-	3	-	-	2
Total Cartera de Crédito	\$ 1,010	\$ 898	\$ 697	\$ 1,117	\$ 866	\$ 719	\$ 1,985	\$ 852	\$ 239



El 77% del monto de la cartera corresponde a créditos comerciales de los cuales se han dispuesto veintitrés líneas de crédito, el 23% restante se integra por la cartera al consumo.

Al 30 de septiembre de 2019 no existen reestructuraciones, adjudicaciones, quitas o castigos. Los movimientos en la cartera vencida se muestran a continuación:

	<u>3T 2019</u>	<u>2T 2019</u>	<u>3T 2018</u>
Saldo al inicio del período	\$ 719	\$ 364	\$ 238
Entradas:	58	400	45
Traspaso de vigente	58	400	45
Reestructurados	-	-	-
Salidas:	(80)	(45)	(44)
Traspasos a vigente	(80)	(45)	(44)
Quitadas	-	-	-
Saldo de cartera vencida	\$ 697	\$ 719	\$ 239

Derivado del cambio y conclusión del programa de apoyo gubernamental conocido como PROSPERA que fungía como fuente de pago de los créditos otorgados bajo el amparo del Programa Integral de Inclusión Financiera, el Banco del Bienestar no ha logrado recuperar en su totalidad los saldos remanentes a diciembre de 2018 (fecha en la que se concluyó el PROIIF) lo que ha implicado incrementar la cartera vencida de la institución. Por lo que respecta a la cartera de créditos de exempleados, en el mes de septiembre de 2019 se dio de baja el monto asociado a dicha cartera toda vez que bajo su figura actual se trata de un deudor diverso y no un crédito otorgado.

Por su parte, la cartera comercial, ha presentado un deterioro adicional de \$80 mdp de septiembre 2018 a septiembre de 2019, derivado de la insolvencia de dos acreditados correspondientes a entidades financieras no bancarias.

A continuación, se muestran los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios (EPRC).

	<u>3T 2019</u>	<u>2T 2019</u>	<u>2T 2018</u>
Saldo al inicio del período	\$ 744	\$ 567	\$ 284
Importe registrado en resultados	(2)	179	(15)
Cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	(7)	(2)	(2)
Saldo de estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 735	\$ 744	\$ 267

Al tercer trimestre de 2019 la EPRC refleja un importe de \$735 mdp, dado el incremento de la estimación para reconocer la irrecuperabilidad del PROIIF, así como el 100% de tres entidades financieras no bancarias.

El principal factor que originó el incremento de las EPRC a diciembre de 2018 fue la cartera de crédito al consumo (PROIIF), derivado de la extinción de su fuente de pago que era el programa de apoyo gubernamental denominado PROSPERA. Es importante mencionar que PROIIF dependía del programa PROSPERA y al concluir éste al cierre de 2018, los saldos remanentes no recuperados han provocado la mora de dichos créditos impactando en los resultados del Banco mediante la EPRC.



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-19</u>	<u>jun-19</u>	<u>sep-18</u>
Captación Tradicional	3.32%	3.43%	3.13%
Call Money recibido	5.49%	8.25%	7.75%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	8.96%	8.51%	7.97%

Tasas de Interés Promedio M.E.

Préstamos interbancarios y de otros organismos	3.54%	3.64%	3.08%
--	-------	-------	-------

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:

	<u>Sep-19</u>	<u>Jun-19</u>	<u>Sep-18</u>
Títulos para negociar			
Deuda gubernamental	\$ -	\$ -	\$ 759
Deuda bancaria	2,012	3,004	7,125
Otros títulos de deuda	54	256	269
Subtotal	\$ 2,066	\$ 3,260	\$ 8,153
Títulos disponibles para la venta			
Deuda gubernamental	\$ 19,995	\$ 21,221	\$ 19,748
Deuda bancaria	6,452	4,441	1,529
Otros títulos de deuda	1,764	1,279	2,116
Subtotal	\$ 28,211	\$ 26,941	\$ 23,393
Títulos conservados a vencimiento			
Deuda gubernamental	\$ 982	\$ 969	\$ 1,009
Otros títulos de deuda	153	154	154
Subtotal	\$ 1,135	\$ 1,123	\$ 1,163
TOTAL	\$ 31,412	\$ 31,324	\$ 32,709

Integración de las operaciones de Reporto

	<u>Sep-19</u>	<u>Jun-19</u>	<u>Sep-18</u>
Deudores por reporto	\$ 8,180	\$ 12,936	\$ 4,242
Colaterales recibidos por la entidad	8,190	12,937	4,243
Acreedores por reporto	(11,872)	(13,022)	(13,182)



PLAZOS PROMEDIOS REPORTADORA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Cetes	20,970,109	3	200	-	-	200
Bondes	14,048,819	3	1,400	-	-	1,400
Bpas	57,659,910	3	5,780	-	-	5,780
Valores Gubernamentales	92,678,838	2	7,380	-	-	7,380
PRLV	821,838,639	3	800	-	-	800
Títulos Bancarios	821,838,639	3	800	-	-	800
DEUDORES POR REPORTO	914,517,477	3	8,180	-	-	8,180

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Intereses Devengados	Valuación	Monto de Mercado
Cetes	20,970,109	242	200	-	-	200
Bondes	14,048,819	1,427	1,399	1	-	1,400
Bpas	57,659,910	610	5,750	30	10	5,790
Valores Gubernamentales	92,678,838	755	7,349	31	10	7,390
PRLV	821,838,639	122	800	-	-	800
Títulos Bancarios	821,838,639	122	800	-	0	800
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	914,517,477	693	8,149	31	10	8,190

PLAZOS PROMEDIOS REPORTADA

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Premios Devengados	Valuación	Valor en Libros
Bondes	31,492,822	1	3,152	-	-	3,152
Bpas	69,888,510	2	7,019	1	-	7,020
Valores Gubernamentales	101,381,332	2	10,171	1	-	10,172
Cebur privado	16,964,493	1	1,700	-	-	1,700
Oros Títulos de Deuda	16,964,493	1	1,700	-	-	1,700
ACREEDORES POR REPORTO	118,345,825	2	11,871	1	-	11,872

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:

Instrumento	Títulos	Plazo Promedio	Monto de Adquisición	Interés Devengad	Valor libros	Valuación	Monto de Mercado
Prív	2,012,662,221	1	2,012	-	2,012	-	2,012
Títulos bancarios	2,012,662,221	1	2,012	-	2,012	-	2,012
Cebur privado	2,689,331	123	57	-	57	(3)	54
Otros Títulos de Deuda	2,689,331	123	57	-	57	(3)	54
Títulos a Negociar sin Restricción	2,015,351,552	4	2,069	-	2,069	(3)	2,066
TÍTULOS A NEGOCIAR	2,015,351,552	4	2,069	-	2,069	(3)	2,066
Títulos disponibles para su venta sin restricción							
Bondes	43,872,749	435	4,382	13	4,395	3	4,398
Bpas	53,965,541	327	5,391	23	5,414	4	5,418
Valores Gubernamentales	97,838,290	376	9,773	36	9,809	7	9,816
Certificados de depósito	35,829,920	221	3,583	7	3,590	1	3,591
Prív	2,188,938,373	167	2,173	-	2,173	-	2,173
Cebur bancario	6,827,472	862	683	1	684	4	688
Títulos Bancarios	2,231,595,765	271	6,439	8	6,447	5	6,452
Cebur privado	656,291	399	65	-	65	-	65
Otros Títulos de Deuda	656,291	399	65	-	65	-	65
Títulos Disponibles para su Venta sin Restricción	2,330,090,346	334	16,277	44	16,321	12	16,333
Títulos disponibles para su venta restringidos en operaciones de reporto							
Bondes	31,492,822	603	3,143	9	3,152	3	3,155
Bpas	69,888,510	257	6,983	37	7,020	5	7,025
Valores Gubernamentales	101,381,332	365	10,126	46	10,172	8	10,180
Cebur privado	16,964,493	730	1,696	4	1,700	(2)	1,698
Otros Títulos de Deuda	16,964,493	730	1,696	4	1,700	(2)	1,698
Títulos Restringidos	118,345,825	417	11,822	50	11,872	6	11,878
TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	2,448,436,171	369	28,099	94	28,193	18	28,211
Títulos a vencimiento sin restricción en posición							
Bonos	7,900,000	1,893	958	24	982	(54)	928
Valores Gubernamentales	7,900,000	1,893	958	24	982	(54)	928
Cebur privado	1,700,000	737	153	-	153	1.00	152
Otros Títulos de Deuda	1,700,000	737	153	-	153	1.00	152
Títulos a Vencimiento sin Restricción	9,600,000	1,730	1,111	24	1,135	(55)	1,080
* TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	9,600,000	1,730	1,111	24	1,135	(55)	1,080
INVERSIONES EN VALORES	4,473,387,723	392	31,279	118	31,397	(40)	31,357

* 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 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 al 30 de septiembre de 2019, que representan más del 5% del capital neto de la institución se muestran a continuación:

Portafolio	Emisión	Importe limpio	Tasa promedio	Plazo promedio
DISPONIBLE P/VTA	95CFE17-2	23	8.53	276
A VENCIMIENTO	95CFE18	149	8.78	611
DISPONIBLE P/VTA	95CFE15	111	8.23	246
DISPONIBLE P/VTA	95CFE17-2	71	8.34	276
NEGOCIAR	95CFECB10-2	22	8.09	284
DISPONIBLE P/VTA	CDSHF17	250	7.95	301
DISPONIBLE P/VTA	CDSHF17-2	190	7.97	1,029
DISPONIBLE P/VTA	CDSHF18-2	200	7.96	518
DISPONIBLE P/VTA	FBBASE19010	200	8.23	23
DISPONIBLE P/VTA	CDBACMEXT18	150	7.96	603
NEGOCIAR	IBACMEXT19392	2,012	8.01	1
DISPONIBLE P/VTA	IBACMEXT19424	2,001	7.90	24
DISPONIBLE P/VTA	FBMAS19001	150	8.33	28
DISPONIBLE P/VTA	FBMAS19002	150	8.33	56
DISPONIBLE P/VTA	94HSBC19	428	8.08	974
DISPONIBLE P/VTA	FHSBCMX19011	500	8.13	178
DISPONIBLE P/VTA	FBAFAMSA19004	150	8.43	21
DISPONIBLE P/VTA	FCSBANCO19001	500	8.73	23
DISPONIBLE P/VTA	92FEFA01019	30	8.10	220
DISPONIBLE P/VTA	92FEFA0119	158	8.15	72
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA17-4	149	8.28	267
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA18-4	217	8.19	218
DISPONIBLE P/VTA	95FEFA P19-5	500	8.41	1,774
DISPONIBLE P/VTA	FBMULTV19035	300	8.28	242
DISPONIBLE P/VTA	FBMIFEL19008	500	8.33	269
DISPONIBLE P/VTA	FBACTINV19030	300	8.25	273
DISPONIBLE P/VTA	IBAM20074	172	7.77	143
DISPONIBLE P/VTA	95PEMEX14	490	8.22	416

Pérdidas y ganancias netas sobre inversiones en valores

Al 30 de septiembre de 2019 las pérdidas y ganancias se integran como se indica a continuación:

	Intereses	Valuación	Utilidad compra/venta	Importe neto
Títulos a Negociar sin restricción	\$ 252	\$ (1)	\$ -	\$ 251
Títulos a Negociar restringidos	21	1	-	22
Títulos a Negociar	\$ 273	\$ -	\$ -	\$ 273
Títulos Disponibles para su Venta sin restricción	\$ 504	\$ 8	\$ -	\$ 512
Títulos Disponibles para su Venta restringidos	599	4	6	609
Total de Títulos Disponibles para la Venta	\$ 1,103	\$ 12	\$ 6	\$ 1,121
Títulos Conservados a Vencimiento sin Restricción	\$ 33	\$ (81) *	\$ -	\$ (48)
Total	\$ 1,409	\$ (69)	\$ 6	\$ 1,346

* 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 2019.



h) Operaciones con instrumentos financieros derivados

Banco del Bienestar 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 2019	2T 2019	3T 2018
Títulos para negociar	\$ -	\$ (1)	\$ -
Divisas	2	-	1
Resultado por valuación	\$ 2	\$ (1)	\$ 1
Títulos para negociar	\$ -	\$ 1	\$ 1
Divisas	4	6	2
Resultado por compraventa	\$ 4	\$ 7	\$ 3
Total	\$ 6	\$ 6	\$ 4

j) Otros ingresos (egresos) totales de la operación

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

	3T 2019	2T 2019	3T 2018
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	\$ (13)	\$ 15	\$ 46
Cancelación de otras cuentas de pasivo	6	33	3
Cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	8	2	2
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	-	(1)	4
Total	\$ 1	\$ 49	\$ 55

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

l)

Concepto	al 30 de septiembre de 2019		al 30 de junio de 2019		al 30 de septiembre de 2018	
	ISR	PTU	ISR	PTU	ISR	PTU
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 209	\$ 70	\$ 223	\$ 74	\$ 80	\$ 27
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	82	31	157	52	20	7
Estimación por irrecuperabilidad o de difícil cobro	12	4	34	11	55	18
Otras diferencias temporales	6	7	(34)	1	10	4
Total	\$ 309	\$ 112	\$ 380	\$ 138	\$ 165	\$ 56



m) 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 2019)		CAPITAL NETO (30 Septiembre de 2019)		MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS POR TIPO DE RIESGO (30 Septiembre de		
Activos sujetos a riesgos:	Índice	Capital	Monto	Tipo de riesgo	Monto	Ponderación
Crédito	53.79	Contable	2,414,662	Crédito	4,298,305	42.33%
Crédito, mercado y operacional	22.77	Fundamental	2,311,881	Mercado	614,476	6.05%
		Básico no Fundamental	-	Operacional	5,241,556	51.62%
		Complementario	-			
		CAPITAL NETO	2,311,881	TOTAL	10,154,338	

Cifras en miles de pesos

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO (Junio de 2019)		CAPITAL NETO (30 Junio de 2019)		MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS POR TIPO DE RIESGO (30 Junio de 2019)		
Activos sujetos a riesgos:	Índice	Capital	Monto	Tipo de riesgo	Monto	Ponderación
Crédito	64.78	Contable	2,457,092	Crédito	3,345,258	36.02%
Crédito, mercado y operacional	23.34	Fundamental	2,167,193	Mercado	652,192	7.02%
		Básico no Fundamental	-	Operacional	5,289,223	56.95%
		Complementario	-			
		CAPITAL NETO	2,167,193	TOTAL	9,286,673	

Cifras en miles de pesos

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



n) 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 2019 (1)	2,916
Capital Neto Septiembre de 2019	2,311,881
VaR / CAPITAL NETO	0.13%

Cifras en miles de pesos

VaR 1 DÍA 95% CONFIANZA PROMEDIO Y CAPITAL NETO ('000)	
Concepto	Monto
VaR95% 1 día promedio Junio de 2019 (1)	3,176
Capital Neto Junio de 2019	2,167,193
VaR / CAPITAL NETO	0.15%

Cifras en miles de pesos

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

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

o) Tenencia accionaria por subsidiaria

En relación con el artículo 181 fracción XVII, al 30 de septiembre de 2019 Banco del Bienestar no cuenta con subsidiarias.

p) Cambios en políticas, prácticas y criterios contables

Aplicables en 2021

El 27 de diciembre de 2017, la CNBV emitió modificaciones a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, mediante las cuales incorpora NIF emitidas por el CINIF, estableciendo su entrada en vigor a partir del 1 de enero de 2021. Las nuevas NIF que se incorporan al Criterio A-2 Aplicación de normas particulares se describen a continuación:

- B-17 Determinación del valor razonable
- C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar
- C-19 Instrumentos financieros por pagar
- C-20 Instrumentos financieros por cobrar principal e interés
- D-1 Ingresos por contratos con clientes
- D-2 Costos por contratos con clientes
- D-5 Arrendamientos



(i) 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.

(ii) NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar

Los principales requerimientos de esta norma consisten en establecer que las pérdidas esperadas por deterioro de Instrumentos Financieros por Cobrar (IFC), deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.

Esta norma también requiere que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los IFC.

Un cambio importante en el reconocimiento de los instrumentos de financiamiento por cobrar (IDFC) es que se tiene que determinar no sólo cuánto se estima recuperar sino cuándo se estima recuperar el monto del IDFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente, para considerar el valor del dinero en el tiempo y la pérdida crediticia esperada (PCE) se determina comparando el valor en libros del IDFC con el monto recuperable así determinado. En los casos en que se identifican IDFC con un alto riesgo de incumplimiento, su costo amortizado toma en cuenta la PCE y los intereses se calculan en el futuro sobre dicho costo amortizado, para llegar, teóricamente, al monto a recuperar en la fecha en que se estima recuperar.

Deterioro

Las normas de instrumentos financieros requieren que la Institución registre las pérdidas crediticias esperadas de todos sus títulos de deuda, préstamos y deudores comerciales, ya sea sobre una base de 12 meses o de por vida.

(iii) NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés

Los principales cambios de la NIF C-20, incluyen la clasificación de los instrumentos financieros en el activo, para lo cual descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos y en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para:

a) obtener un rendimiento contractual,



- b) generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos, o
- c) para generar ganancias por su compra y venta.

Por lo tanto, la valuación de las inversiones en instrumentos financieros estará de acuerdo con el manejo real del negocio.

Las inversiones en instrumentos financieros que no se tienen solo para obtener un rendimiento contractual y que no se administran sobre esta base, se considera que los activos financieros se utilizan para generar además una ganancia con base en su compraventa y, por lo tanto, se reconocen con base en su valor razonable.

El efecto de valuación de las inversiones en instrumentos financieros se enfoca también al modelo de negocios.

No se permite la reclasificación de los instrumentos financieros entre las clases de instrumentos de financiamiento por cobrar, la de instrumentos de financiamiento para cobro y venta y la de instrumentos negociables, a menos de que cambie el modelo de negocios de la entidad.

No se separará el instrumento derivado implícito que modifique los flujos del principal e interés del instrumento financiero por cobrar (IDFC) anfitrión, todo el IDFC se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

Otros ajustes

Además de los ajustes descritos anteriormente, en la adopción de la NIF C-20, serán ajustadas otras partidas, si es necesario, de los estados financieros, como los impuestos diferidos, los activos mantenidos para la venta y los pasivos relacionados con ellos y las inversiones en la asociada.

(iv) NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar

La NIF C-19, contiene el tratamiento contable de los pasivos financieros, el cual estaba considerado anteriormente en el Boletín C-9, Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos. La NIF C-19 a diferencia del Boletín C-9 incluye algunas precisiones sobre el tratamiento contable que puede darse a ciertas operaciones, como son:

- a) la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cumpliendo ciertas condiciones
- b) valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial,
- c) al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar la utilidad o pérdida neta,
- d) se incluye un apartado que contiene el tratamiento contable para la Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital, y
- e) se incluyen los conceptos de costo amortizado y el de método de interés efectivo, para la valuación de los pasivos financieros.

(v) NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes

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



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.

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 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).

(vi) 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.

(vii) NIF D-5 “Arrendamientos”

El CINIF emitió la nueva NIF D-5 “Arrendamientos” en donde el principio básico consiste en los dos aspectos siguientes:



- El arrendatario debe reconocer un activo por derecho de uso de un activo subyacente y un pasivo por arrendamiento por su obligación de efectuar los pagos correspondientes al arrendamiento, a menos que el arrendamiento sea de corto plazo o que el activo subyacente sea de bajo valor.
- El arrendador debe clasificar sus contratos de arrendamiento en operativos o financieros, dependiendo de la transferencia sustancial de los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo subyacente.

La NIF D-5 introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a doce meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere reconocer un activo por derecho de uso del activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para efectuar los pagos por arrendamiento correspondientes.

Para los arrendatarios, tendrá los siguientes cambios más significativos:

El arrendatario deberá evaluar al comienzo de un contrato, si obtiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo determinado.

Se elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o financieros (capitalizables) para un arrendatario, y éste reconoce un pasivo por arrendamiento considerando el valor presente de los pagos por arrendamiento y un activo por el derecho de uso por ese mismo monto.

Para el arrendatario se sustituye la naturaleza de los gastos por arrendamientos operativos en línea recta, con un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento de esta manera se homologa el tratamiento del gasto por arrendamiento de todos los arrendamientos.

El reconocimiento de los arrendamientos para el arrendatario cambia de manera importante, sin embargo, para el arrendador no hay cambios importantes en relación al anterior Boletín D-5 “Arrendamientos”, salvo por el requerimiento de revelaciones adicionales.

La NIF D-5 reemplaza al Boletín D-5 “Arrendamientos” (“Boletín D-5”), y la supletoriedad de la IFRIC 4 “Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento” (“IFRIC 4”). La NIF D-5 establece los principios para el reconocimiento, la valuación, la presentación y la información a revelar de los arrendamientos y requiere que los arrendatarios contabilicen todos los arrendamientos bajo un único modelo de balance similar a la actual contabilización de los arrendamientos financieros de acuerdo con el Boletín D-5. La norma incluye dos exenciones al reconocimiento de los arrendamientos por los arrendatarios, los arrendamientos de activos de bajo valor (por ejemplo, los ordenadores personales) y los arrendamientos a corto plazo (es decir, los contratos de arrendamiento con un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos). En la fecha de inicio de un arrendamiento, el arrendatario reconocerá un pasivo por los pagos a realizar por el arrendamiento (es decir, el pasivo por el arrendamiento) y un activo que representa el derecho de usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento (es decir, el activo por el derecho de uso).

Los arrendatarios deberán reconocer por separado el gasto por intereses correspondiente al pasivo por el arrendamiento y el gasto por la amortización del derecho de uso.

Los arrendatarios también estarán obligados a reevaluar el pasivo por el arrendamiento al ocurrir ciertos eventos (por ejemplo, un cambio en el plazo del arrendamiento, un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que resulten de un cambio en un índice o tasa utilizada para determinar esos pagos). El arrendatario generalmente reconocerá el importe de la reevaluación del pasivo por el arrendamiento como un ajuste al activo por el derecho de uso.



La NIF D-5 también requiere que se incluyan informaciones a revelar más extensas que las estipuladas en el Boletín D-5.

La administración de la Institución se encuentra en proceso análisis y evaluación de los efectos que la adopción de las nuevas normas de instrumentos financieros, ingresos, costos y arrendamientos.

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

De acuerdo con lo establecido por la nueva Norma de Información Financiera D-3 “Beneficios a los empleados” que entró en vigor a partir del 1º de enero de 2016, las remediciones generadas a partir de esa fecha (antes ganancias y pérdidas actuariales) se reconocen en el periodo en que se incurren como parte del resultado integral dentro del capital contable y posteriormente se recicla a los resultados del periodo. Sin embargo, en el caso de las instituciones de Banca de Desarrollo y con motivo de la resolución publicada el 31 de diciembre de 2015 por la Comisión, la Institución reconocerá las modificaciones a los planes y remediciones acumuladas al 31 de diciembre de 2015, de manera progresiva a razón de un 20% a partir del año 2021 y en cada uno de los años subsecuentes, hasta llegar al 100% en un periodo máximo de 5 años. La aplicación de los efectos iniciales será 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 caso de que el Banco decidiera reconocer todo o parte del efecto remanente de manera anticipada a los plazos establecidos, esto se hará del conocimiento de la Comisión dentro de los 30 días naturales siguientes a que se hubiera realizado la afectación contable correspondiente.

q) Información por segmentos

Conforme a lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y, en específico, a los requerimientos de información indicados en el Anexo 33, apartado C-4 Información por Segmentos, a continuación se muestra la información de la operación institucional correspondiente al 30 de septiembre de 2019, así como la referente al mismo periodo del ejercicio 2018, de forma reestructurada y alineada con la Metodología de Rentabilidad Financiera de los Programas, Productos y Servicios del Banco del Bienestar aprobada por el Comité de Operaciones en su sesión No. 140 del 17 de octubre de 2018.

Los segmentos que se presentan son:

I. Operaciones crediticias

Primer piso. - Este rubro está integrado por créditos al amparo del programa de Refinanciamiento de Créditos a los Trabajadores de la Educación (REFIN); créditos al amparo del Programa de Integral de Inclusión Financiera



(PROIIF) para beneficiarios de apoyos gubernamentales, y créditos del Fideicomiso de la Central de Abastos de la Ciudad de México (FICEDA). Al 30 de septiembre de 2019, los saldos de la cartera total son: REFIN \$89 millones de pesos (mdp); PROIIF \$506 mdp, y FICEDA \$28 mdp.

Segundo piso. - Los créditos de segundo piso han sido otorgados a las Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS), Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS) y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES), cuyo saldo de la cartera total, en conjunto, al cierre de septiembre de 2019, es de \$1,048 mdp. Los dos créditos a los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) cuentan con un saldo de cartera total de \$934 mdp.

II. Operaciones de la tesorería

En este apartado se incluyen las operaciones de la mesa de dinero del Banco del Bienestar, las cuales consideran pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV), operaciones por reporto y Call Money.

III. Agente financiero

Se integra por las operaciones en las que el Banco del Bienestar actúa como Agente Financiero del Gobierno federal.

IV. Programas Gubernamentales

Considera los servicios de dispersión de apoyos a beneficiarios de programas gubernamentales, entre los cuales se encuentran los de los programas PROSPERA, Adultos Mayores, Sembrando Vida, entre otros.

V. Captación tradicional

Este apartado se refiere a la captación del público en general a través de los productos de exigibilidad inmediata como Cuentahorro y Debicuenta, principalmente; productos de plazo como Tandahorro, Ahorro Infantil, así como los productos de PRLV Ventanilla y Especial.

VI. Otros Segmentos

Este rubro considera los resultados de los recursos obtenidos por diversos servicios que ofrece la institución, entre los que destacan los servicios de expedición, administración y pago de billetes de depósito (BIDES), remesas internacionales y nacionales, recepción y dispersión de recursos por cuenta de terceros, entre otros.

Conforme a lo establecido en la Metodología de Rentabilidad Financiera de los Programas, Productos y Servicios del Banco del Bienestar, los ingresos y gastos se determinan de la siguiente manera:

Ingresos

1. Ingreso por intereses: a) Intereses por disponibilidades, se asignan a los segmentos de forma directa, como es el caso de los intereses de *Call Money* y depósitos de regulación monetaria; b) Inversiones en valores y reportos, se distribuyen a los segmentos de programas, productos y servicios con base en la contribución de los mismos al saldo promedio diario de las inversiones en valores y reportos administrados por la tesorería del banco, y c) Intereses por cartera de crédito, se integran por la diferencia de los intereses devengados de los créditos de los distintos programas, y el gasto por interés correspondiente al costo de oportunidad de los recursos para el otorgamiento de crédito que no se invierte en la tesorería; finalmente, las comisiones cobradas por apertura de créditos de segundo piso.



2. Comisiones cobradas: son las comisiones cobradas a los clientes y a las instituciones con las cuales el Banco del Bienestar tiene suscritos convenios de colaboración, tales como: la Secretaría del Bienestar, para la dispersión y entrega de apoyos gubernamentales; servicios fiduciarios; agente financiero; remesas nacionales e internacionales, entre otros.
3. Resultado por intermediación: se integra con los resultados por valuación de las inversiones que realiza el personal de la tesorería, así como la compraventa de divisas y su valuación. Los importes por estos conceptos se asocian directamente a los programas, productos y servicios conforme a lo registrado contablemente.
4. Otros productos (gastos): se integran principalmente por las recuperaciones de gastos, cancelación de reservas crediticias, estimaciones de cuentas de dudoso cobro, quebrantos y fraudes. Los importes en estos rubros se asocian a los programas, productos y servicios conforme a lo registrado contablemente.

Gastos

- 1 Gastos por intereses: son los intereses que pagan a los clientes conforme a las tasas pasivas, dependiendo del origen de los recursos: captación tradicional, préstamos interbancarios, reportos, programas gubernamentales y BIDES, principalmente. Para efectos de la metodología, los importes se asocian directamente a los programas, productos y servicios conforme a lo registrado contablemente.
1. Estimación preventiva para riesgos crediticios: se asocia de forma directa con base en lo registrado contablemente para los distintos programas y productos de crédito. Para efectos de agrupación, los saldos del crédito a empleados se agruparon en el correspondiente al PROIIF.
2. Comisiones pagadas: son las comisiones pagadas a bancos, así como a terceros con los se suscriben convenios para realizar actividades en nombre del Banco del Bienestar, tales como la entrega de apoyos gubernamentales; liquidación de remesas nacionales e internacionales; recepción de pagos por cuenta de terceros, y corresponsales.
3. Gastos de administración y promoción: se utiliza la balanza por centro de costo en las cuales se registran los gastos de operación asociados a las distintas unidades administrativas de la institución. Mediante un análisis de ocupación de recursos, los centros de costo se agruparon de la siguiente forma:
 - Gasto Directo: son los gastos relacionados con el diseño, comercialización y operación necesarios para la oferta de los distintos productos y servicios de la Institución.
 - Gasto Indirecto: es el gasto originado por las áreas que efectúan tareas administrativas o que cubren funciones de apoyo en la institución y no participan en actividades de comercialización u operación de los productos ofrecidos. La asignación del gasto indirecto se realizó con base en las transacciones de los distintos programas, productos y servicios.
4. Asignación de ISR: se asignó de forma proporcional a la contribución a la utilidad/pérdida de operación.



Conforme a lo mencionado anteriormente a continuación, se presentan los resultados correspondientes al 30 de septiembre del ejercicio 2019:

Información por Segmentos a septiembre de 2019

Concepto			Pasivo y	
	Activos	Participación	Capital	Participación
Crédito	1,870	3.8%	1,870	3.8%
<i>Primer piso</i>	44	0.1%	44	0.1%
<i>Segundo piso</i>	1,826	3.7%	1,826	3.7%
Operaciones de la tesorería	15,146	30.5%	15,146	30.5%
Agente financiero	-	0.0%	-	0.0%
Programas sociales	12,938	26.1%	12,938	26.1%
Captación tradicional (sucursales)	11,647	23.4%	11,647	23.4%
Otros	8,039	16.2%	8,039	16.2%
Total	\$ 49,640	100.0%	\$ 49,640	100.0%

Integración de Resultados por Segmentos a septiembre de 2019

Concepto					Utilidad
	Ingresos	Participación	Gastos	Participación	Neta
Crédito	116	3.5%	(496)	13.9%	(380)
<i>Primer piso</i>	41	1.2%	(358)	10.0%	(317)
<i>Segundo piso</i>	75	2.3%	(138)	3.9%	(63)
Operaciones de la tesorería	1,089	32.6%	(1,076)	30.1%	13
Agente financiero	22	0.7%	(5)	0.1%	17
Programas sociales	706	21.1%	(814)	22.8%	(108)
Captación tradicional (sucursales)	729	21.8%	(755)	21.1%	(26)
Otros	680	20.3%	(429)	12.0%	251
Total	\$ 3,342	100.0%	\$ (3,575)	100.0%	\$ (233)

En cumplimiento a lo establecido en el citado apartado C-4 Información por Segmentos, a continuación, se presenta la información por segmentos correspondiente al 30 de septiembre del ejercicio 2018:

Información por Segmentos a septiembre de 2018

Concepto			Pasivo y	
	Activos	Participación	Capital	Participación
Operaciones crediticias (cartera neta)	2,809	5.7%	2,809	5.7%
<i>Primer piso</i>	690	1.4%	690	1.4%
<i>Segundo piso</i>	2,119	4.3%	2,119	4.3%
Operaciones de la tesorería	16,053	32.5%	16,053	32.5%
Agente financiero	-	0.0%	-	0.0%
Programas sociales	8,030	16.2%	8,030	16.2%
Captación tradicional (sucursales)	15,891	32.1%	15,891	32.1%
Otros	6,668	13.5%	6,668	13.5%
Total	\$ 49,451	100.0%	\$ 49,451	100.0%



Integración de Resultados por Segmentos a septiembre de 2018

Concepto	Ingresos	Participación	Gastos	Participación	Utilidad Neta
Operaciones crediticias (cartera neta)	125	3.3%	(273)	7.5%	(148)
<i>Primer piso</i>	41	1.1%	(196)	5.4%	(155)
<i>Segundo piso</i>	84	2.2%	(77)	2.1%	7
Operaciones de la tesorería	954	25.0%	(931)	25.6%	23
Agente financiero	36	1.0%	(5)	0.1%	31
Programas sociales	1,471	38.6%	(1,191)	32.7%	280
Captación tradicional (sucursales)	688	18.0%	(938)	25.7%	(250)
Otros	539	14.1%	(307)	8.4%	232
Total	\$ 3,813	100.0%	\$ (3,645)	100.0%	\$ 168

r) Partes relacionadas

En relación con el artículo 181 fracción XXIV, al 30 de septiembre de 2019 no existe información que revelar referente a las transacciones que se efectúan de conformidad con el criterio contable C-3 "Partes Relacionadas".

s) Activos Ajustados y Razón de Apalancamiento

Mes	Capital Básico	Activos Ajustados	Razón de Apalancamiento
Septiembre 2018	2,467,399	49,472,089	4.99%
Octubre 2018	2,391,324	48,543,580	4.93%
Noviembre 2018	2,405,399	47,339,796	5.08%
Diciembre 2018	2,357,244	42,660,369	5.53%
Enero 2019	2,322,589	48,831,801	4.76%
Febrero 2019	2,204,513	44,750,940	4.93%
Marzo 2019	2,160,937	48,394,893	4.47%
Abril 2019	2,297,822	48,047,857	4.78%
Mayo 2019	2,363,972	50,018,411	4.73%
Junio 2019	2,167,193	52,023,868	4.17%
Julio 2019	2,213,808	52,488,676	4.22%
Agosto 2019	2,153,857	46,566,905	4.63%
Septiembre 2019	2,268,682	49,594,407	4.57%



t) 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 Bienestar, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Calificación de la cartera de crediticia al 30 de septiembre de 2019
(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	\$ 1,063,184	\$ 5,611	\$ -		\$ 5,611
A-2	103,878	1,391	1		1,392
B-1	217,233	3,586	-		3,586
B-2	301,231	6,850	11		6,861
B-3	192,241	6,564	-		6,564
C-1	4,994	-	349		349
C-2	197	-	26		26
D	16,085	-	4,704		4,704
E	705,515	132,065	568,204		700,269
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$ 0				\$ 0
TOTAL	\$ 2,604,558	\$ 156,067	\$ 573,295	\$ -	\$ 729,362
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					\$ 734,666
EXCESO					\$ 5,304

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 2019 y 30 de septiembre de 2018.
- 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) para reservar el 100% de los intereses devengados no cobrados de cartera vencida y, b) la Institución mantiene una provisión en adición a las reservas necesarias para cubrir ciertos requerimientos.



Banco del Bienestar, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo
Calificación de la cartera de crediticia al 30 de junio de 2019
(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	\$ 1,111,992	\$ 5,922	\$ -		\$ 5,922
A-2	61,710	824	-		824
B-1	252,101	4,321	-		4,321
B-2	16,941	347	5		352
B-3	501,367	17,333	-		17,333
C-1	17,203	-	1,201		1,201
C-2	1,094	-	120		120
D	7,087	-	2,091		2,091
E	732,032	132,064	574,909		706,973
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$ 0				\$ 0
TOTAL	\$ 2,701,527	\$ 160,811	\$ 578,326	\$ -	\$ 739,137
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					\$ 743,742
EXCESO					\$ 4,605

Banco del Bienestar, 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	\$ -		\$ 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	-	33		33
C-2	90,962	-	11,102		11,102
D	17,889	-	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					\$ 266,903
EXCESO					\$ 3,403



Los indicadores de riesgo asociados cada una de las carteras crediticias al 30 de septiembre de 2019, se muestran a continuación:

Tipo de Cartera	Exposición	Probabilidad de Incumplimiento	Severidad de la Pérdida	Pérdida Esperada
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial	28	3.74%	35.75%	-
Entidades financieras	1,048	17.65%	43.78%	151
Entidades financieras (FIRA)	934	0.50%	100.00%	5
Cartera de Consumo				
PROIIF	506	97.00%	88.80%	487
REFIN	89	98.80%	97.80%	87

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

u) 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.

* * * * *

