

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C.,
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON AL
31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
(Cifras en millones de pesos)

ÍNDICE

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES. 1

BALANCES GENERALES. 2

ESTADOS DE RESULTADOS. 3

ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE. 4

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO. 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS. 6

**Al Consejo Directivo del
Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.,
Institución de Banca de Desarrollo**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo** (El Banco), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes a los años que terminaron en dichas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros.

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) para las instituciones de crédito en México, que se mencionan en la nota 2 a los estados financieros, y del control interno que la Administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Responsabilidad del auditor.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable, por parte de la entidad, de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido en nuestra auditoría proporciona una base suficiente y adecuada razonable para emitir nuestra opinión de auditoría.

Administración Externa · Auditoría · Consultoría · Fiscal · Legal

Tampico 42, Col. Roma, México, D.F. 06700
Tel. +52(55)3686-2400, fax ext. 1003
contacto@delapazcostemalle.com.mx
www.delapazcostemalle.com.mx

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros del **Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo**, correspondientes a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, han sido preparados en todos los aspectos materiales de conformidad con los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión para las instituciones de crédito en México.

De la Paz, Costemalle-DFK, S.C.



C.P.C. Carlos Granados Martin del Campo
Socio.

Ciudad de México,
17 de febrero de 2016.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C.,
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Millones de Pesos)

ACTIVO	2015	2014	PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2015	2014
Disponibilidades (nota 5)	\$ 1,761	\$ 1,582	Captación tradicional (nota 12):		
Inversiones en valores (nota 6):			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 9,120	\$ 10,811
Títulos para negociar	10,029	34,409	Depósitos a plazo	4,759	4,549
Títulos disponibles para la venta	12,622	13,199		13,879	15,360
Títulos conservados al vencimiento	1,078	1,118	Prestamos interbancarios y de otros organismos (nota 13)		
	23,729	48,726	De corto plazo	145	145
Deudores por reporto (nota 7)	1,224	546	De largo plazo	431	575
Cartera de crédito vigente (nota 8):				576	720
Créditos comerciales			Acreedores por reporto (nota 7)	9,407	31,758
Actividad empresarial o comercial	99	70	Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales (nota 14)	4,203	3,409
Entidades financieras	545	548	Operaciones con otros organismos	42	24
Entidades gubernamentales	576	720	Otras cuentas por pagar:		
Créditos al consumo	1,128	671	Impuestos y PTU por pagar	149	136
Cartera de crédito vigente	2,348	2,009	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 15)	802	944
Créditos vencidos de consumo	149	-	Créditos diferidos y cobros anticipados	4	6
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(182)	(45)	Total Pasivo	29,062	52,357
Total de cartera de crédito (neto)	2,315	1,964	Capital contable (nota 18):		
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 9)	1,343	549	Capital contribuido:		
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto (nota 10)	212	211	Capital social	1,683	1,433
Inversiones permanentes (nota 11)	4	3	Aportaciones para futuros aumento de capital	250	250
Impuestos a la utilidad y PTU diferidos, neto (nota 17)	205	107		1,933	1,683
Otros activos - Otros activos e intangibles	260	338	Capital ganado:		
			Reservas de capital	42	35
Total activo	\$ 31,053	\$ 54,026	Resultados de ejercicios anteriores	(51)	(115)
			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(12)	(5)
			Resultado neto	79	71
				58	(14)
			Total de capital contable	1,991	1,669
			Total pasivo y capital contable	\$ 31,053	\$ 54,026

(Continúa)

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
BALANCES GENERALES, continuación
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Millones de Pesos)

Cuentas de orden (nota 19):	2015	2014
Activos y pasivos contingentes	\$ 39	\$ -
Compromisos crediticios	670	843
Bienes en fideicomiso o mandato (nota 19 a)	30,783	29,407
Agente Financiero del Gobierno Federal (nota 19 c)	161,639	133,117
Colaterales recibidos por la entidad (nota 7)	1,225	546
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (nota 19 b)	9,406	3,158
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	10	-
Otras cuentas de registro	8,575	7,203

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

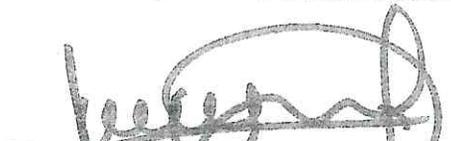
El saldo histórico del capital social de la institución al 31 de diciembre de 2015, asciende a \$1,497.

La cartera de crédito neta de la institución asciende a \$2,315.

Con fecha 31 de octubre de 2008, la institución efectuó el traspaso de Títulos para negociar hacia Títulos conservados a vencimiento, autorizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante el criterio contable especial "Reclasificación de Inversiones en Valores". El traspaso consistió en 190,026 (miles) títulos (Certificados Bursátiles, PRLV's, Ipabonos y Udibonos). El valor en libros de la posición vigente de los títulos traspasados hacia la categoría de conservados a vencimiento, al 31 de diciembre de 2015 asciende a \$10.

<http://www.bansefi.gob.mx>

<http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>


Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
Directora General


Lic. Jorge Alberto Muhlia Almázán
Director General Adjunto de Finanzas


L.C. Luis Angel Cañaseco Rodriguez
Director de Finanzas


C.P. Angel Elías Lara Saba
Director de Auditoría Interna

El Director de Auditoría Interna, firma este estado financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución, y su capacidad para generar información confiable.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C.,
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
ESTADOS DE RESULTADOS
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Millones de Pesos)

	2015	2014
Ingresos por intereses (nota 20)	\$ 1,340	\$ 1,952
Gastos por intereses (nota 20)	(650)	(1,284)
Margen financiero	690	668
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(156)	(42)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	534	626
Comisiones y tarifas cobradas (nota 20)	1,727	1,730
Comisiones y tarifas pagadas (nota 20)	(132)	(162)
Resultado por intermediación (nota 20)	40	42
Otros ingresos (egresos) de la operación (nota 20)	75	(8)
Gastos de administración y promoción	(2,136)	(2,094)
Resultado de la operación	108	134
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1	-
Resultado antes de impuesto a la utilidad	109	134
Impuestos a la utilidad causados (nota 17)	(98)	(57)
Impuestos a la utilidad diferidos, netos (nota 17)	68	(6)
Resultado neto	\$ 79	\$ 71

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

El presente estado de resultados, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

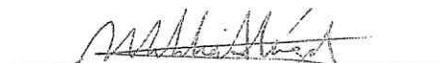
El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

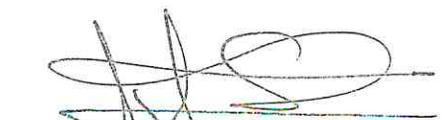
<http://www.bansefi.gob.mx>

<http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>


Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
Directora General


L.C. Luis Angel Canseco Rodriguez
Director de Finanzas


Lic. Jorge Alberto Muhlia Almazán
Director General Adjunto de Finanzas


C.P. Angel Elías Lara Saba
Director de Auditoría Interna

El Director de Auditoría Interna, firma este estado financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución, y su capacidad para generar información confiable.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C.,
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Millones de Pesos)

	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado neto	Total del capital contable
Saldos al 31 de diciembre de 2013	\$ 1,433	\$ 250	\$ 30	\$ (160)	\$ -	\$ 50	\$ 1,603
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Aplicación del resultado del ejercicio	-	-	-	50	-	(50)	-
Incremento de reservas	-	-	5	(5)	-	-	-
Total	-	-	5	45	-	(50)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 18b):							
Resultado neto	-	-	-	-	-	71	71
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Total de la utilidad integral	-	-	-	-	(5)	71	66
Saldos al 31 de diciembre de 2014	\$ 1,433	\$ 250	\$ 35	\$ (115)	\$ (5)	\$ 71	\$ 1,669
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Aplicación del resultado del ejercicio	-	-	-	71	-	(71)	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital	250	-	-	-	-	-	250
Incremento de reservas	-	-	7	(7)	-	-	-
Ajuste por corrección de error (nota 20)	-	-	-	-	-	-	-
Total	250	-	7	64	-	(71)	250
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 18b):							
Resultado neto	-	-	-	-	-	79	79
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Total de la utilidad integral	-	-	-	-	(7)	79	72
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ 1,683	\$ 250	\$ 42	\$ (51)	\$ (12)	\$ 79	\$ 1,991

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

El presente estado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

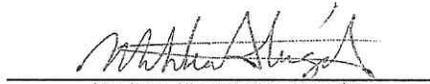
El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

<http://www.bansefi.gob.mx>

<http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>


Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
Directora General


L.C. Luis Ángel Canseco Rodríguez
Director de Finanzas


Lic. Jorge Alberto Muhlia Almazán
Director General Adjunto de Finanzas


C.R. Ángel Elías Lara Saba
Director de Auditoría Interna

El Director de Auditoría Interna, firma este estado financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución, y su capacidad para generar información confiable.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Millones de Pesos)

	2015	2014
Resultado neto	\$ 79	\$ 71
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	14	59
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	26	46
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación de cartera de crédito	137	35
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	12	12
Amortización de activos intangibles	61	35
Provisiones	(123)	160
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)	-
Intereses a favor y a cargo (neto)	(61)	(98)
Impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos	39	82
	183	402
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	25,007	(20,212)
Cambio en deudores por reporto	(678)	664
Cambio en cartera de crédito	(470)	(1,506)
Cambio en comisiones por cobrar	(422)	(196)
Cambio en cuentas por cobrar	(397)	(51)
Cambio en inversiones permanentes	-	1
Cambio en otros activos operativos	68	(153)
Cambio en captación tradicional	(1,483)	5,045
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(145)	719
Cambio en acreedores por reporto	(22,351)	15,525
Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	793	55
Cambio en operaciones con otros organismos	18	(3)
Cambio en cuentas por pagar	3	12
Cambio en otros pasivos operativos	(158)	(71)
Cambio en cuentas remesadoras	69	22
Cambio en créditos diferidos	(1)	1
Pago de impuestos	(51)	(13)
PTU pagada en el ejercicio	(43)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(58)	241
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(13)	(21)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(13)	(21)
Actividades de financiamiento:		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento por aportaciones para futuros aumentos de capital	250	-
Incremento neto de efectivo	179	220
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	1,582	1,362
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	\$ 1,761	\$ 1,582

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

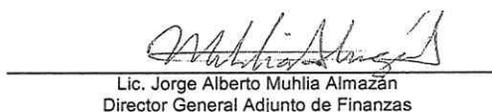
El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

<http://www.bansefi.gob.mx>

<http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>


Mtra. Paulina Alejandra Del Morat Vela
Directora General


L.C. Luis Angel Caraseco Rodriguez
Director de Finanzas


Lic. Jorge Alberto Muhlia Almazán
Director General Adjunto de Finanzas


C.P. Angel Elías Lara Saba
Director de Auditoría Interna

El Director de Auditoría Interna, firma este estado financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución, y su capacidad para generar información confiable.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(1). Principal actividad de la Institución-

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., (BANSEFI o el Banco) es una Institución de Banca de Desarrollo, cuyas actividades principales están reguladas por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión); estas actividades consisten en promover el ahorro, el financiamiento y la inversión entre Organismos de Integración y las Entidades de Ahorro y Crédito Popular (Sector), ofrecer instrumentos y servicios financieros entre los mismos, así como canalizar apoyos financieros y técnicos necesarios para fomentar el hábito del ahorro y el sano desarrollo del Sector y en general, el desarrollo económico nacional y regional del país, ser administradora y fiduciaria de fideicomisos, mandatos y comisiones que se constituyen para el adecuado desempeño de su objeto, entre otras.

BANSEFI surge de la transformación del Patronato del Ahorro Nacional, Organismo Descentralizado del Gobierno Federal, según decreto de transformación publicado el 29 de noviembre de 2001 en el Diario Oficial de la Federación (DOF).

(2). Bases de presentación y resumen de las principales políticas contables-

Bases de presentación-

El 17 de febrero de 2016, los estados financieros adjuntos y sus notas fueron autorizados por los funcionarios del Banco que los suscriben.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos del Banco, el Consejo Directivo tiene facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros adjuntos se someterán a la aprobación del próximo Consejo Directivo. Asimismo, los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2015 están sujetos a la revisión de la Comisión, quien cuenta con la facultad de ordenar las modificaciones que considere pertinentes.

Los estados financieros están preparados, con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito en México, contenidos en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" (Circular Única), establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las Instituciones de Crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión, siguen en lo general a las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera A.C. (CINIF), excepto cuando a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión) sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico, tomando en consideración que la institución realiza operaciones especializadas, e incluyen reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación, que en algunos casos difieren de las citadas normas, ver incisos (c), (d), (e), (f), (h), (k), (l), (m) y (t).

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los criterios de contabilidad incluyen, en aquellos casos no previstos por los mismos, un proceso de supletoriedad, que permite utilizar otros principios y normas contables, en el siguiente orden: las NIF; las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecidas por el International Accounting Standards Board; los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (PCGA); o en los casos no previstos por los principios y normas anteriores, cualquier norma contable formal y reconocida que no contravenga los criterios generales de la Comisión.

Principales políticas contables-

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los principales rubros sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen la valuación de instrumentos financieros y operaciones de reporto, cartera de créditos, cuentas por cobrar y, planes de pensiones. La volatilidad que han mostrado los mercados de deuda y capitales, así como la situación de la economía tanto en México como en el extranjero, pueden originar que los valores en libros de los activos y pasivos difieran de los importes que se obtengan en el futuro por su realización y liquidación. Consecuentemente, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros son las que se muestran a continuación:

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera-

Debido a que el Banco opera en un entorno económico no inflacionario, los estados financieros adjuntos, incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, utilizando para tal efecto el valor de la Unidad de Inversión (UDI) que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación. El porcentaje de inflación en los tres últimos ejercicios anuales, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación Del año</u>
2015	5.3811	2.13%
2014	5.2703	4.08%
2013	5.0587	3.78%

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de caja, billetes y monedas depósitos en Banco de México y depósitos en entidades financieras efectuados en el país o en el extranjero representado en efectivo. En este rubro también se incluyen a las operaciones de préstamos interbancarios pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, la compra de divisas que no se consideren derivados conforme lo establece el Banco de México en la regulación aplicable, así como otras disponibilidades tales como corresponsales, documentos de cobro inmediato y metales preciosos amonedados.

Las divisas adquiridas que se pacte liquidar en una fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa, se reconocerán a dicha fecha de concertación como una disponibilidad restringida (divisas a recibir), en tanto que, las divisas vendidas se registrarán como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda.

En este rubro se incluyen los depósitos de regulación monetaria que son realizados en cumplimiento de las disposiciones del Banco Central conforme a la Ley, con el propósito de regular la liquidez del mercado de dinero.

(c) Inversiones en valores-

Comprende acciones, valores gubernamentales y otros valores de renta fija, que se clasifican utilizando las categorías que se muestran a continuación, atendiendo a la intención de la Administración sobre su tenencia.

Títulos para negociar-

Aquellos que se tienen para su operación en el mercado. Los títulos de deuda y accionarios se registran inicialmente y subsecuentemente a su valor razonable proporcionado por un proveedor de precios independiente a cada fecha de reporte de conformidad con lo establecido por la Comisión. Los efectos de valuación se reconocen en los resultados del ejercicio.

Títulos disponibles para la venta-

Aquellos no clasificados como títulos para negociar, pero que no se pretende mantenerlos hasta su vencimiento. Se registran de igual manera que los títulos para negociar; sin embargo, los movimientos a su valor razonable se reconocen en el capital contable como parte del rubro de "Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta".

En el momento de su venta, se cancela el importe registrado en capital para reconocerse en resultados la diferencia entre el valor neto de realización y el costo de adquisición.

Títulos conservados a vencimiento-

Son aquellos títulos de deuda con pagos determinables y plazo conocido mayor a 90 días, adquiridos con la intención de mantenerlos a vencimiento. Los títulos se valúan inicialmente a su valor razonable y posteriormente al costo amortizado lo que implica que los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Deterioro de instrumentos financieros-

Cuando se tiene evidencia suficiente de que un título conservado a vencimiento o disponible para la venta presenta un elevado riesgo de crédito y/o que el valor de estimación experimenta un decremento, el valor en libros del título se modifica y el monto por el cual se reduce se reconoce contra los resultados del ejercicio. En el caso de títulos disponibles para la venta la valuación acumulada se reclasifica del capital contable a resultados del ejercicio.

Transferencias entre categorías-

De acuerdo con el criterio B-2 "Inversiones en Valores" emitido por la Comisión, las ventas de títulos conservados a vencimiento deberán informarse a dicha Comisión. Asimismo, se podrán reclasificar de las categorías de "títulos conservados a vencimiento", o de "títulos para negociar" hacia "disponibles para la venta", siempre y cuando se cuente con autorización expresa de la Comisión. Adicionalmente, se pueden reclasificar de la categoría de "títulos conservados al vencimiento" a "títulos disponibles para la venta" siempre y cuando no se cuente con la intención o capacidad de mantenerlos al vencimiento.

El Boletín C-2 permite reclasificar entre categorías sin requerir autorización de la Comisión.

(d) Operaciones de reporto-

Las operaciones de reporto que no cumplan con los términos establecidos en el criterio C-1 "Reconocimiento y baja de activos financieros", se les da el tratamiento de financiamiento con colateral atendiendo a la sustancia económica de dichas transacciones e independientemente si se trata de operaciones de reporto "orientadas a efectivo" u "orientadas a valores".

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Banco actuando como reportada reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar; mientras que actuando como reportadora reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, así como una cuenta por cobrar. Tanto la cuenta por cobrar como la cuenta por pagar son medidas inicialmente al precio pactado, lo cual representa la obligación de restituir o el derecho a recuperar el efectivo, respectivamente.

A lo largo de la vigencia del reporto la cuenta por cobrar y por pagar se valúan a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo; dicho interés se reconoce dentro del rubro de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de "Deudores por reporto y "Acreedores por reporto", respectivamente.

El Banco actuando como reportadora reconoce el colateral recibido en cuentas de orden siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 "Custodia y Administración de Bienes", en tanto actuando como reportada se reclasifica el activo financiero en el balance general, presentándolo como restringido.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

En caso de que el Banco, actuando como reportadora venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar se compensa con la cuenta por cobrar que es reconocida cuando el Banco actúa como reportada y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de "Deudores por reporto" o en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", según corresponda.

(e) Cuentas liquidadoras-

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa y que hayan sido asignados, es decir, que hayan sido identificados, se reconocen como títulos restringidos (a recibir) al momento de la concertación, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como una salida de inversiones en valores (por entregar). La contrapartida es una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda.

Los saldos deudores y acreedores de las cuentas liquidadoras resultantes de operaciones de compra-venta de divisas se compensan siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar las cantidades registradas, y al mismo tiempo se tenga la intención de liquidarlas sobre una base neta, o bien realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente. También se compensan los activos y pasivos en operaciones que son de la misma naturaleza o surgen del mismo contrato, siempre y cuando tengan el mismo plazo de vencimiento y se liquiden simultáneamente.

Conforme a las NIF los saldos no liquidados no son reclasificados al rubro de "Otras cuentas por cobrar" y "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar".

(f) Principales políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, control y recuperación de créditos-

El saldo de la cartera de crédito mostrado en el balance general está representado por los importes efectivamente otorgados a los acreditados, y en su caso, el seguro que se hubiere financiado, más los intereses devengados no cobrados.

En los casos en que el cobro de los intereses se realice por anticipado, estos se reconocerán como un cobro anticipado en el rubro de créditos diferidos y cobros anticipados. Dicho cobro se amortizará durante la vida del crédito bajo el método de línea recta contra los resultados del ejercicio, en el rubro de ingresos por intereses.

Se considera cartera vencida el saldo insoluto de los créditos cuando sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo siguiente:

- a) Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 ó más días naturales de vencidos;
- b) Si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 ó más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 ó más días naturales de vencido el principal;
- c) Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, incluyendo los créditos a la vivienda y presentan 90 ó más días naturales de vencidos;

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, la acumulación de intereses se suspenden en el momento que el crédito se traspasa a cartera vencida y el control de estos se lleva en cuentas de orden. Los intereses devengados durante el periodo en que el crédito se mantuvo en cartera vencida se reconocen como ingresos hasta el momento en que se cobran.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se registran como un crédito diferido dentro del rubro de "Créditos diferidos y cobros anticipados", el cual se amortiza como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito. Cualquier otro tipo de comisiones se reconocen en la fecha en que se generan en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas".

En el criterio contable de cartera de crédito B-6 se establece que se tienen que reconocer los costos y gastos incrementales asociados con el otorgamiento inicial del crédito como un cargo diferido, los cuales deben amortizarse contra los resultados del ejercicio como un gasto por intereses durante el mismo periodo contable en el que se reconocen los ingresos por comisiones cobradas.

Para cumplir con el adecuado desarrollo de las Operaciones Crediticias en las distintas etapas, la institución ha implementado Políticas y Procedimientos en función a la normatividad relativa aplicable con base a las Disposiciones Prudenciales para el otorgamiento de Crédito y Provisiones preventivas adicionales emitidas por la Comisión.

Otorgamiento y seguimiento de la cartera

Crédito de segundo piso

La Banca Social de BANSEFI, a través de los ejecutivos de crédito, elabora y estructura las diferentes propuestas que evalúan aspectos tales como la capacidad legal, solvencia moral, situación financiera y el entorno económico. El área de Análisis y Monitoreo de Crédito es la responsable de elaborar el estudio de crédito con base en la metodología autorizada para tal efecto, y una vez concluido emiten una opinión integral y objetiva de la solicitud, y en su caso lo somete a la consideración del Comité de Crédito.

Las facultades de aprobación de crédito se ejercen de manera colegiada, por el Consejo Directivo, en las Bases de Integración y Funcionamiento del Comité de Operación, en las Bases de Integración y Funcionamiento del Comité de Crédito Ejecutivo, así como en la normatividad que resulte aplicable conforme al monto del crédito solicitado y/o responsabilidades acumuladas por el solicitante.

Las áreas de Análisis y Monitoreo de Crédito y de Monitoreo y Cobranza, son responsables de dar seguimiento a la operación crediticia en su conjunto, a partir de la disposición de los recursos a favor del cliente hasta su recuperación total; esto con base en las estrategias de seguimiento y supervisión establecidas para tal efecto. Directamente o a través de terceros contratados realizan el seguimiento mediante la verificación documental y/o visitas de campo que permitan supervisar la aplicación de los recursos y las expectativas de recuperación para promover, en su caso, las acciones preventivas o correctivas necesarias.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los reportes de seguimiento de campo y de gabinete realizados, son consolidados por ésta área a efecto de retroalimentar a las áreas involucradas en el proceso de crédito. En ese sentido, es responsable de contratar, coordinar y supervisar los trabajos que realizan terceros especializados en actividades de seguimiento de los créditos otorgados, y que invariablemente deben apegarse a las políticas y procedimientos de seguimiento determinadas por el Banco. En el caso de prórrogas y tratamientos de cartera, es observado invariablemente lo establecido en el Manual de Crédito.

Administración del crédito

Esta etapa se orienta al seguimiento a los acreditados para lograr una oportuna recuperación de los préstamos otorgados. Por su parte, las áreas operativas del Banco desarrollan las funciones para mantener el control de las operaciones de crédito.

Seguimiento, supervisión y control

Para la recuperación de los financiamientos otorgados es indispensable el seguimiento de los acreditados. Esta fase se inicia a partir de la dispersión de los recursos. Asimismo, se da seguimiento a la actualización periódica de la información financiera del acreditado y se llevan a cabo, de manera aleatoria, visitas a las instalaciones del acreditado, en el marco de los programas de supervisión de crédito. Dentro de las actividades de Supervisión se valida que se llevaron a cabo las siguientes actividades: visitas a las instalaciones de los acreditados, existencia de las garantías, elaboración de calificaciones trimestrales, emisión de reportes regulatorios, obtención de información financiera trimestral de los acreditados, entre otras.

Las actividades de Control se llevan a cabo con el objeto de disminuir el riesgo operativo y riesgo de crédito. El riesgo operativo, se refiere al cumplimiento de las funciones y responsabilidades de cada área que interviene en el proceso de crédito. El riesgo de crédito, comprende las actividades de calificación de cartera, entre otras.

Evaluación y seguimiento del riesgo de crédito

Con los resultados de las actividades de seguimiento y supervisión, se emite la clasificación crediticia de la Entidad, con la cual se indican las alertas que pueden ser preventivas, críticas o correctivas. Asimismo con la clasificación crediticia se acuerdan y establecen los compromisos para regularización de las operaciones por parte de la Entidad, así como del seguimiento que realizarán las áreas de Banco que intervienen en el proceso de crédito.

Los resultados obtenidos de las revisiones de gabinete, visitas de campo y clasificación crediticia, se informan, en su caso, al órgano resolutor. Adicionalmente se tienen definidas políticas respecto de la concentración de cartera y montos máximos de financiamiento como sigue:

- Límites de financiamiento por Riesgos Comunes.- De acuerdo con la Circular Única, BANSEFI al otorgar financiamientos a una misma persona o grupo de personas que pueda representar Riesgo Común, se ajusta al límite máximo de Financiamiento calculado sobre el Capital Básico de la Institución de que se trate.
- Límites máximos de financiamiento de la Institución Financiera Elegible (IFE).- Los límites generales de operación con las Entidades, se establecen de acuerdo a lo siguiente: En función del nivel de capitalización, hasta el 100% del porcentaje del Capital Básico de BANSEFI.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La sumatoria de los financiamientos otorgados a los tres mayores deudores no podrá exceder del 100% del Capital Básico de BANSEFI. No computan en este límite los financiamientos otorgados a las entidades y organismos integrantes de la Administración Pública Federal paraestatal, incluidos los fideicomisos públicos.

- Límite máximo de financiamiento por Proyecto.- Está en función de la capacidad de generación de recursos del proyecto y se determina como el mínimo del importe resultante de hasta el 90% de la inversión total, límite máximo de financiamiento susceptible de otorgar por BANSEFI al IFE.

Recuperación

La recuperación de los créditos se clasifica en dos tipos, de acuerdo al momento en que se realizan las gestiones de cobranza:

- Administrativa.- A partir del primer día de incumplimiento del periodo exigible de pago y hasta los 90 días posteriores a éste.
- Judicial.- A partir del día 91 posterior al vencimiento o antes si se detecta o presume la insolvencia del acreditado o de cualquier situación que imposibilite la recuperación del crédito, o bien cuando el acreditado hubiera incurrido en alguna de las causales de rescisión o vencimiento anticipado establecidas en el contrato.

Crédito de primer piso

Para el caso de créditos de consumo de primer piso, al amparo de programas específicos de financiamiento diseñados para el cumplimiento del objeto de BANSEFI, el otorgamiento, administración, seguimiento y control de crédito se apega a las reglas de operación diseñadas, y autorizadas por las instancias internas y externas correspondientes.

Estratificación de la cartera

Se estratifica la totalidad de la cartera en función al número de periodos que reporten incumplimiento de pago total o parcial a la fecha de la calificación, utilizando los datos de por lo menos los doce meses anteriores a dicha fecha y en el caso de cartera nueva, los disponibles en el momento de la calificación.

Designación de la cartera

Con base en el mandato atribuido a la Institución, en su Ley Orgánica actualizada en la reforma financiera 2014, en los objetivos y estrategias de la Administración Pública Federal, fijados en el Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018, en el Programa Nacional para el Financiamiento del Desarrollo 2013-2018, en la aprobación del Consejo Directivo de BANSEFI, la Institución fue facultada para llevar acciones tendientes a la realización de operaciones de financiamiento en beneficio de los integrantes del Sector, a través de programas o productos de crédito.

La Institución se encuentra facultada para llevar a cabo las funciones en materia de origen y administración de crédito, con base en los fundamentos del ejercicio del crédito, en términos de lo dispuesto por la Circular Única publicada en el DOF y emitida por la Comisión.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Adicionalmente, dados los cambios estructurales que está experimentando la banca de desarrollo derivado de la Reforma Financiera (10 de enero de 2014), del Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018 y de PRONAFIDE 2013-2018, BANSEFI redefinió el modelo y estrategia de negocio, avocándose a convertirse en banca de primer piso y al logro de la estrategia de inclusión financiera del Gobierno Federal. De esta forma, BANSEFI ha redefinido su visión, misión valores, población objetivo, productos y servicios.

Por lo anterior, el Banco podrá llevar a cabo operaciones de financiamiento con:

- a) El Gobierno Federal, las entidades paraestatales, las entidades federativas y los municipios.
- b) Entidades de Ahorro y Crédito Popular o los Organismos de Integración regulados por la Ley de Ahorro y Crédito Popular, en el caso de financiamientos a proyectos de infraestructura, capacitación, tecnología, o cualquier otro servicio requerido por dichas Entidades y Organismos de Integración.

Los financiamientos a que se refiere el párrafo anterior, se podrán otorgar a los intermediarios financieros antes referidos, siempre y cuando se trate de proyectos relacionados a su objeto en forma mayoritaria.

- c) Fondos y fideicomisos públicos de fomento.
- d) Sociedades o asociaciones que operen al amparo de los artículos transitorios de la Ley de Ahorro y Crédito Popular que se encuentren clasificadas en las categorías A o B, de conformidad con dicha Ley.
- e) Otras Instituciones de crédito, fondos de fomento, Fideicomisos, Organizaciones auxiliares de Crédito, destinadas a los Sectores Indígenas, Social y Privado, siempre y cuando sean de manera conjunta con BANSEFI.
- f) Personas físicas y morales, sobre todo las que se encuentren entre la población excluida (la que no tiene acceso a servicios financieros), las que hacen uso de mecanismos informales de ahorro, crédito y otros servicios financieros.
- g) Segmentos económicos y de la población que tengan necesidad de servicios financieros, y que utilicen en condiciones de mercado adversas, en términos de acceso o, precio y/o calidad.

Créditos comerciales emproblemados

Se entiende por créditos con problemas:

- Aquellos créditos a los que se determinen que existe probabilidad de no recuperarse en su totalidad, tanto su capital como los intereses generados, en la fecha de pago pactada y no obstante se encuentren vigentes.
- Aquellos créditos que presentan incumplimiento en el pago de capital y/o intereses.
- Aquellos créditos que se encuentran en cartera vencida.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La probabilidad de incumplimiento puede detectarse en cualquier momento de la vida del financiamiento, durante el proceso de supervisión y seguimiento al Acreditado, así como durante el proceso de calificación de la cartera.

La Subdirección de Monitoreo y Cobranza debe requerir al Acreditado el cumplimiento de sus obligaciones de pago o, en su caso negociar nuevos términos y condiciones del crédito, mediante una reestructura, para adecuarlo a las condiciones de operación que permitan dar certidumbre en su recuperación.

Adquisiciones de cartera de crédito

En la fecha de adquisición de la cartera de crédito, se reconoce el valor contractual de la cartera adquirida en el rubro de cartera de crédito, conforme al tipo de cartera que el originador hubiere clasificado; la diferencia que se origine respecto del precio de adquisición se registra como sigue:

- a) Cuando el precio de adquisición sea menor al valor contractual de la misma, en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Otros ingresos de la operación", hasta por el importe de la estimación del preventiva para riesgos crediticios que en su caso se constituya, y el excedente como un crédito diferido, el cual se amortizará conforme se realicen los cobros respectivos, de acuerdo a la proporción que éstos representen del valor contractual del crédito;
- b) Cuando el precio de adquisición de la cartera sea mayor a su valor contractual, como un cargo diferido el cual se amortizará conforme se realicen los cobros respectivos, de acuerdo a la proporción que éstos representen del valor contractual del crédito;
- c) Cuando provenga de la adquisición de créditos revolventes, se llevará dicha diferencia directamente a los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

Reestructuras o renovaciones

La reestructuración es la operación que tiene por objeto la modificación de las condiciones originalmente pactadas del crédito. Toda reestructuración o renovación de crédito es realizada de común acuerdo con el acreditado respectivo y pasa por las distintas etapas del proceso crediticio. La reestructuración es una medida precautoria y se inicia como resultado de la supervisión y seguimiento al acreditado, para su análisis es necesario:

- Agotar gestiones de cumplimiento de las obligaciones de pago.
- Solicitud y propuesta de pago del acreditado por escrito, se realiza el análisis de los supuestos que permiten estimar la probabilidad de cumplimiento de las obligaciones crediticias que pretenden reestructurar, así como señalar la fuente de recursos para el pago. En todos los casos la viabilidad se soporta en un estudio de crédito, considerando la opinión del reporte de supervisión, en la que se procura verificar las condiciones de la propuesta de pago.
- Las aprobaciones se da por medio de un cuerpo colegiado y de decisión que por su responsabilidad tiene como finalidad el análisis, dictamen y sanción de las solicitudes de financiamiento, de reestructuras de crédito y tratamientos de cartera.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La reestructuración puede asumir las modalidades, de un solo crédito vigente o vencido; para la consolidación de pasivos, de dos o más créditos vigentes o vencidos de un cliente en particular, integrando en una nueva operación; y la reestructura financiera, que se refiere a la consolidación de pasivos vigentes y/o vencidos del acreditado, tanto con la Institución, como con otros acreedores, esta operación está condicionada a otorgarse siempre y cuando se favorezca la posición del Banco para la recuperación de sus créditos.

La autorización de la reestructuración de créditos se respalda en un estudio de crédito específico en el que se determine la viabilidad de la recuperación del patrimonio institucional, ya sea con los recursos generados mediante el replanteamiento del proyecto original y/o con otras fuentes de recursos para el pago.

Pago sostenido

Este se da con el cumplimiento de pago del acreditado sin retraso, por el monto total exigible del principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición.

El Banco determina la reserva preventiva para riesgos crediticios conforme a la Circular Única, misma que establece la asignación de un grado de riesgo crediticio a cada uno de los acreditados derivado del porcentaje de reservas preventivas respecto del saldo insoluto. El monto de reservas preventivas está en función de los siguientes factores: Probabilidad de Incumplimiento, ii) Severidad de la Pérdida y iii) Exposición al Incumplimiento.

El porcentaje de reservas se crea conforme a la asignación del grado de riesgo crediticio como se muestra a continuación.

De conformidad con las modificaciones a las disposiciones de carácter general aplicables a instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación de fecha 24 de junio de 2013; y de conformidad con las recomendaciones emitidas por el Comité de Basilea en materia de estimación de reservas crediticias de las instituciones de crédito, en 2013 se modificó el modelo vigente y se estableció una nueva metodología en donde se establecen los porcentajes de reservas, los cuales se detallan a continuación:

Porcentaje de reservas preventivas		
Grado de riesgo	Consumo	Comercial
A-1	0.00% a 2.0%	0.00% a 0.90%
A-2	2.01% a 3.0%	0.901% a 1.5%
B-1	3.01% a 4.00%	1.501% a 2.00%
B-2	4.01% a 5.00%	2.001% a 2.50%
B-3	5.01% a 6.00%	2.501% a 5.00%
C-1	6.01% a 8.00%	5.001% a 10.00%
C-2	8.01% a 15.00%	10.001% a 15.50%
D	15.01% a 35.00%	15.501% a 45.00%
E	35.01% a 100.00%	45.001% a 100.00%

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Las NIF no consideran metodologías específicas para la constitución de la estimación preventiva para riesgos crediticios y, consecuentemente, se deben desarrollar metodologías que contemplen los flujos de efectivo que se estiman van a ser recuperados por parte del acreditado.

(g) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran a su costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007 se actualizaron mediante factores derivados de la UDI. La depreciación se calcula usando el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos, sobre el costo de adquisición y los incrementos por actualización.

(h) Inversiones permanentes en acciones-

Las inversiones permanentes en acciones de compañías asociadas y negocios conjuntos se valúan a través del método de participación. Este rubro también incluye otras inversiones permanentes en las que no se tiene influencia significativa, mismas que conforme a NIF se registran al costo.

(i) Transacciones y saldos con partes relacionadas-

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, no se celebraron transacciones ni se tienen saldos con partes relacionadas.

(j) Transacciones en moneda extranjera-

Los registros contables están en pesos y en monedas extranjeras (principalmente dólar), las que, para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establece la Comisión, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se llevan a los resultados del ejercicio.

(k) Captación-

Comprende los depósitos a la vista y a plazo del público en general, incluyendo los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, emitidos por el Banco. Este pasivo se registra a su valor contractual, reconociendo los intereses en resultados conforme se devengan.

(l) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Los préstamos se registran tomando como base el valor contractual de la obligación; los intereses devengados se reconocen directamente en los resultados de la Institución como un gasto por intereses.

En las operaciones con otros organismos se registran principalmente los reembolsos por entregar a la Tesorería de la Federación. Los intereses se reconocen conforme se devengan.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(m) Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales-

Corresponde a las garantías en efectivo, constituidas a disposición de autoridades judiciales y administrativas a través de billetes de depósito.

(n) Impuesto a la utilidad

El impuesto a la utilidad causado en el año, se presenta como un pasivo a corto plazo neto de los anticipos efectuados durante el mismo y se registra en el resultado del año en que se causa.

Impuestos a la utilidad diferidos

BANSEFI determina los impuestos a la utilidad diferidos con base en el método de activos y pasivos. Bajo este método, se determinan todas las diferencias que existen entre los valores contables y fiscales, a las cuales se les aplica la tasa del impuesto sobre la renta (ISR), vigente a la fecha del balance general, o bien, aquella tasa promulgada y establecida en las disposiciones fiscales a esa fecha y que estará vigente al momento en que se estima que los activos y pasivos por impuestos diferidos se recuperarán o liquidarán, respectivamente.

(o) Pensiones, prima de antigüedad, beneficios posteriores al retiro e indemnizaciones-

- Beneficios al retiro-

El Banco tiene establecidos dos planes de pensiones; (i) el de "Beneficio Definido" y (ii) el de "Contribución Definida".

Al plan de Beneficio Definido tienen derecho los empleados que hayan sido contratados antes del 1º de diciembre de 2007 y que no hayan manifestado o autorizado su ingreso al Plan de Contribución Definida.

Será considerada como edad normal de retiro para efectos del Plan de Beneficio Definido 65 años y retiro anticipado con 55 años de edad con 30 años de servicio. En el Plan de Contribución Definida se considera 65 años como la edad normal de retiro y 60 años de edad con 10 años de servicio como retiro anticipado.

En el plan de Contribución Definida, cada trabajador en forma individual, podrá ahorrar voluntariamente entre 0% y 5% de su sueldo mensual, que será acumulado a su cuenta individual; mientras que el banco a su vez le abonará a cada trabajador una aportación fija equivalente al 5% del sueldo mensual del trabajador, más una aportación variable equivalente al 100% del ahorro voluntario que haya efectuado dicho trabajador.

La Prima de Antigüedad será pagada a los empleados según lo establecido en el artículo 162 de la Ley Federal del Trabajo, considerando el salario mínimo bancario.

El costo neto del periodo del Plan de Pensiones, Primas de Antigüedad, Gastos Médicos Post retiro e Indemnizaciones se reconocen en los resultados de cada ejercicio.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

De acuerdo a lo establecido por la NIF D-3, el método de financiamiento es Crédito Unitario Proyectado. Para el Plan de Pensiones, la Prima de Antigüedad por Retiro y los Gastos Médicos Post-retiro, las ganancias o pérdidas actuariales se amortizan en la vida laboral remanente promedio de los participantes con base en la banda de fluctuación (el monto mayor entre el 10% de la obligación por beneficios definidos y el 10% de los activos del plan).

Las demás compensaciones a que puede tener derecho el personal, se reconocen en los resultados del ejercicio en que se pagan.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 para efectos del reconocimiento de los beneficios al retiro, la vida laboral promedio remanente de los empleados que tienen derecho a los beneficios del plan es de 11.38 y 13.38 años, respectivamente.

Se han constituido fideicomisos irrevocables en los que se administran los activos del fondo del plan de pensiones, gastos médicos y primas de antigüedad, los cuales son invertidos en bonos emitidos por el Gobierno Federal o en valores de entidades autorizadas.

- Beneficios por terminación-

Los beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración y al retiro, a que tienen derecho los empleados serán pagados solamente en caso que el empleado sea despedido injustificadamente de acuerdo a lo establecido en la Ley Federal del Trabajo.

Para los Beneficios por Terminación y la Prima de Antigüedad por Terminación las ganancias o pérdidas actuariales se reconocen inmediatamente al final del año en el estado de resultados, de acuerdo con lo establecido en los párrafos 44 y 45 de la NIF D-3.

(p) Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

Los gastos por PTU, tanto causada como diferida, se presentan dentro del rubro de gastos de administración y promoción en el estado de resultados.

La PTU diferida se reconoce bajo el método de activos y pasivos. Conforme a este método, se deben determinar todas las diferencias existentes entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, a las cuales se les aplica la tasa del 10%.

(q) Actualización del capital social, otras aportaciones y resultados acumulados-

Hasta el 31 de diciembre de 2007 se determinó multiplicando las aportaciones y los resultados acumulados por factores derivados de la UDI, que miden la inflación acumulada desde las fechas en que se realizaron las aportaciones y se generaron los resultados hasta el cierre del ejercicio de 2007, fecha en que se cambió a un entorno económico no inflacionario conforme a la NIF B-10 "Efectos de la inflación". Los importes así obtenidos representaron los valores de la inversión de los accionistas.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(r) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(s) Reconocimiento de ingresos-

Las comisiones por dispersión de recursos de programas gubernamentales, las comisiones por administración de cuentas de captación, los intereses por operaciones de reporto y por inversiones en títulos de renta fija, se reconocen en resultados conforme se devengan. Las comisiones por dispersión cobradas por anticipado se presentan en el balance general como "Créditos diferidos y cobros anticipados".

(t) Fideicomisos-

El Banco registra en cuentas de orden el patrimonio de los Fideicomisos atendiendo a la responsabilidad que para el Banco implica la realización o cumplimiento del objeto de dichos Fideicomisos.

(u) Deterioro del valor de recuperación de inmuebles, mobiliario y equipo neto-

El Banco evalúa periódicamente los valores actualizados de los inmuebles, mobiliario y equipo para determinar la existencia de indicios de deterioro revisando que dichos valores no exceden su valor de recuperación.

El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización o realización de dichos activos. Si se determina que los valores actualizados son excesivos, el Banco registrará las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros a su valor actualizado o de realización, el menor.

(v) Utilidad integral

La utilidad integral está compuesta por la utilidad neta y los efectos por valuación de los instrumentos financieros disponibles para su venta, en su caso.

(3). Cambios contables-

En 2015, no existen cambios contables que tengan un impacto en la información financiera que se presenta.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(4). Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico. Al 31 de diciembre de 2015, el Banco mantenía una posición cubierta, la cual se encuentra dentro del límite mencionado.

A continuación se analiza la posición en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2015 y 2014 expresada en millones de dólares:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Activos	3	9
Pasivos	<u>3</u>	<u>13</u>
Posición cubierta (corta)	<u>0</u>	<u>(4)</u>

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, fue de \$17.24 y \$14.74, respectivamente. Al 17 de febrero de 2016, fecha en que fueron aprobados los estados financieros, el tipo de cambio era de \$18.38.

(5). Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 el rubro de disponibilidades se analiza como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Caja	\$ 466	\$ 313
Bancos del país y del extranjero	170	94
Disponibilidades restringidas:		
Depósito en Banco Central (a)	1,038	1,038
Depósitos bancarios con vencimiento menor a tres días	<u>87</u>	<u>137</u>
	<u>\$ 1,761</u>	<u>\$ 1,582</u>

(a) El 4 de agosto de 2008 el Banco Central estableció la obligación para el Banco de constituir un depósito de regulación monetaria por la cantidad de \$797. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 los montos por este concepto ascienden a \$1,038.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Del total de disponibilidades al 31 de diciembre de 2015 y 2014, \$1,716 y \$1,455 están denominados en moneda nacional, respectivamente y \$45 y \$127, están denominados en moneda extranjera. La moneda extranjera corresponde a dólares americanos.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 no se tienen divisas por entregar.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 los depósitos bancarios con vencimiento menor a tres días ("Call Money"), están pactados en moneda nacional a una tasa de 3.15% y 2.95%, respectivamente, y en caso de los "Call Money" en moneda extranjera (dólares americanos) están pactados a una tasa de 0.36 y 0.18%, respectivamente.

(6). Inversiones en valores-

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se integran como se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Títulos para negociar:</u>		
Papel bancario	\$ 998	\$ -
Papel gubernamental	7,543	32,844
Otros títulos de deuda	1,488	1,565
Total	<u>\$ 10,029</u>	<u>\$ 34,409</u>
<u>Títulos disponibles para la venta:</u>		
Papel bancario	\$ 2,341	\$ 3,464
Papel gubernamental	8,570	8,442
Otros títulos de deuda	1,711	1,293
Total	<u>\$ 12,622</u>	<u>\$ 13,199</u>
<u>Títulos conservados al vencimiento:</u>		
Papel gubernamental	\$ 1,062	\$ 1,092
Papel privado	16	26
Total	<u>\$ 1,078</u>	<u>\$ 1,118</u>
Total de inversiones en valores	<u>\$ 23,729</u>	<u>\$ 48,726</u>

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las inversiones en valores por clasificación y su plazo promedio ponderado se detallan a continuación:

2015						
	Títulos	Costo de adquisición	Intereses	Valuación	Valor de mercado	Plazo promedio ponderado en días
Títulos para negociar						
Bonos de desarrollo	26,974,690	\$ 2,685	\$ 2	\$ (1)	\$ 2,686	1,008
BPAS	20,700,000	2,059	7	(3)	2,063	1,137
PRLV	1,000,000,000	997	0	-	997	26
Valores privados Cebur	11,006,938	979	1	(5)	975	982
Subtotal		6,720	10	(9)	6,721	
Títulos para negociar restringidos en operaciones de reporte:						
Bonos de desarrollo	2,577,031	\$ 256	\$ -	\$ -	\$ 256	1,074
BPAS	241,483	2,527	15	(4)	2,538	1,196
Valores privados Cebur	4,718,702	513	1	-	514	904
Subtotal		3,296	16	(4)	3,308	
Total		\$ 10,016	\$ 26	\$ (13)	\$ 10,029	
Títulos disponibles para la venta:						
CETES	194,113,486	\$ 1,919	\$ 2	\$ -	\$ 1,921	115
Udibonos	920,198	510	1	(8)	503	379
BPAS	3,500,000	349	1	-	350	609
Certificado de depósito	5,500,000	550	1	-	551	349
Cebur bancario	17,857,713	1,787	2	1	1,790	838
Valores privados Cebur	14,259,528	1,426	2	(8)	1,420	1,168
Subtotal		6,541	9	(15)	6,535	
Títulos disponibles para la venta restringidos en operaciones de reporte:						
CETES	107,181,103	\$ 1,049	\$ -	\$ (1)	\$ 1,048	231
Bonos de desarrollo	11,289,513	1,723	2	-	1,725	699
Udibonos	747,691	410	1	(5)	406	168
BPAS	6,331,243	2,614	3	-	2,617	595
Valores privados Cebur	0	292	-	(1)	291	1,721
Subtotal		6,088	6	(7)	6,087	
Total		\$ 12,629	\$ 15	\$ (22)	\$ 12,622	

2015				
	Títulos	Costo de Adquisición	Intereses	Plazo promedio ponderado en días
Títulos conservados al vencimiento:				
Bonos	7,900,000	\$ 1,059	\$ 4	3,262
Valores privados Cebur	1,100,000	15	-	3,511
Total		\$ 1,074	\$ 4	

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

2014						
	<u>Títulos</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses</u>	<u>Valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Plazo promedio ponderado en días</u>
<u>Títulos para negociar</u>						
CETES	1,652,616	\$ 16	\$ -	\$ -	\$ 16	204
Bonos de desarrollo	74,407,169	7,409	6	(11)	7,404	1,003
Valores privados Cebur	13,990,740	1,388	2	(2)	1,388	1,234
Subtotal		<u>8,813</u>	<u>8</u>	<u>(13)</u>	<u>8,808</u>	
<u>Títulos para negociar restringidos en operaciones de reporte:</u>						
CETES	26,142,634	\$ 256	\$ -	\$ -	\$ 256	215
Bonos de desarrollo	3,530,284	18,033	17	(34)	18,016	1,474
BPAS	1,549,642	7,129	35	(12)	7,152	1,508
Valores privados Cebur	2,628,764	177	-	-	177	1,892
Subtotal		<u>25,595</u>	<u>52</u>	<u>(46)</u>	<u>25,601</u>	
Total		<u>\$ 34,408</u>	<u>\$ 60</u>	<u>\$ (59)</u>	<u>\$ 34,409</u>	
<u>Títulos disponibles para la venta:</u>						
CETES	33,107,992	\$ 322	\$ -	\$ -	\$ 322	316
Bonos de desarrollo	8,720,916	868	1	(1)	868	817
Udibonos	1,083,184	615	1	(7)	609	809
BPAS	7,349,849	732	3	-	735	793
Certificado de depósito	7,500,000	750	1	-	751	467
PRLV	1,030,000,000	998	16	-	1,014	183
Cebur bancario	16,955,294	1,698	1	-	1,699	1,155
Valores privados Cebur	10,921,654	1,093	1	(1)	1,093	1,550
Subtotal		<u>7,076</u>	<u>24</u>	<u>(9)</u>	<u>7,091</u>	
<u>Títulos disponibles para la venta restringidos en operaciones de reporte:</u>						
CETES	85,339,208	\$ 830	\$ -	\$ -	\$ 830	316
Bonos de desarrollo	9,089,881	1,677	2	-	1,679	823
BPAS	2,826,914	3,393	7	(1)	3,399	817
Valores privados Cebur	1,993,546	200	-	-	200	1,522
Subtotal		<u>6,100</u>	<u>9</u>	<u>(1)</u>	<u>6,108</u>	
Total		<u>\$ 13,176</u>	<u>\$ 33</u>	<u>\$ (10)</u>	<u>\$ 13,199</u>	

2014				
	<u>Títulos</u>	<u>Costo de Adquisición</u>	<u>Intereses</u>	<u>Plazo promedio ponderado en días</u>
<u>Títulos conservados al vencimiento:</u>				
Bonos	7,900,000	\$ 1,089	\$ 3	3,627
Valores privados Cebur	2,697,133	26	-	2,839
Total		<u>\$ 1,115</u>	<u>\$ 3</u>	

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Desinversión de títulos de deuda clasificados como conservados a vencimiento.

Con base en los elementos presentados en el Subcomité de Inversiones en su sesión ordinaria 64 celebrada el 24 de junio del 2014, se informó de la desinversión de títulos de deuda que se encontraban clasificados como Conservados a Vencimiento, por lo anterior BANSEFI; está consciente de que durante el ejercicio en curso como por los dos ejercicios subsecuentes no estará en condiciones de registrar a Vencimiento ningún título en esa categoría.

El beneficio para BANSEFI de esta desinversión atiende a lo siguiente:

1. Desde el punto de vista estrategia de inversión, resulta oportuno y benéfico para BANSEFI el realizar la utilidad por compra venta de los títulos que registran una valuación positiva, al registrar en este momento tasas de rendimiento bajas en la parte media y larga de la curva, principalmente en los títulos referenciados a tasa fija; situación que difícilmente se volverá a presentar, dada la expectativa de alza de las tasas en Estados Unidos de América, producto de la política monetaria de la Federal Reserve System (FED). No se pretende llevar a cabo la desinversión de aquellos títulos de deuda que fueron registrados a vencimiento producto de la facilidad regulatoria otorgada por la Comisión, adoptada en el 2008, ni aquellos que al ser valuados a mercado, reflejen una minusvalía.
2. La baja sorpresiva de la tasa de referencia por parte del Banco Central, al pasar de 3.5% a 3.0%, lo que trajo consigo una reducción estimada de \$40 en el margen financiero de la Institución en lo que resta del ejercicio 2014, cálculo determinado por la Dirección de Planeación.
3. Disponer de inversiones líquidas que permitan a - BANSEFI atender las necesidades de colocación de cartera al amparo en la Reforma Financiera 2014. BANSEFI ha incursionado en el crédito de primer piso, inicialmente con créditos orientados al Programa de Refinanciamiento de Trabajadores del Sindicato Nacional de Trabajadores de la Educación, y en una segunda etapa, a las beneficiarias del Programa de Progresá (antes Oportunidades). Con base en este nuevo mandato, se hace necesario liberar recursos administrados por la Tesorería del Banco, al pasar de inversiones en títulos de deuda a activos de riesgo de crédito.

La desinversión propuesta de títulos conservados a vencimiento por un importe aproximado de \$1,730, se muestra a continuación:

Posición susceptible de desinversión (al 23 de junio de 2014 cifras en pesos)

EMISION	TITULOS	IMPORTE SUCIO	IMP MERCADO	VALUACION	TASA	DXV	TVECTOR	REFERENCIA
90GDFCB05	361,747	36,984,523.16	39,481,813.86	2,497,290.70	8.4427	528	3.657	Tasa Fija
91AMX07-3	250,000	25,504,784.68	28,025,053.75	2,520,269.07	8.1691	1214	4.904	Tasa Fija
91AMX08	250,000	25,643,602.63	28,302,218.00	2,658,615.37	8.1162	1340	4.954	Tasa Fija
94BINBUR13-2	6,000,000	601,687,500.00	603,075,024.00	1,387,524.00	3.5705	703	3.440	TIIIE 28 días
95FEFA13	500,000	50,048,333.34	50,135,354.00	87,020.66	3.4784	606	3.363	TIIIE 28 días
M181213	5,400,000	621,875,202.84	625,167,158.40	3,291,955.56	4.7682	1634	4.630	Tasa Fija
M231207	1,600,000	181,145,728.27	187,667,566.40	6,521,838.13	6.1666	3454	5.652	Tasa Fija
S141218	359,155	187,503,591.24	189,608,799.00	2,105,207.76	0.9571	178	1.299	Tasa Fija
Importe		1,730,393,266.16	1,751,462,987.41	21,069,721.25				

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Ventajas de la desinversión

1. Registrar en resultados por compra venta la valuación positiva de aquellos títulos objeto de desinversión, por un importe aproximado de \$21, el cual podrá variar dadas las condiciones del mercado prevalecientes al momento de la venta.
2. Cumplir con el mandato de la Reforma Financiera, atendiendo sectores que resultan poco atractivos para la banca comercial, o bien, que otros participantes del mercado formal o informal otorgan créditos en condiciones desfavorables.
3. Incrementar la capacidad de otorgamiento de crédito, al liberar requerimientos de capital por riesgo de mercado y crédito.
4. Generar mayores ingresos y margen financiero producto de la generación de cartera de primer piso.
5. Asignación eficiente del capital por línea de negocio.
6. Diversificación de fuentes de ingreso.
7. Mayor capacidad de atracción de clientes de la Mesa de Dinero, al contar BANSEFI con calificaciones crediticias.

Desventajas de la desinversión

1. No poder clasificar ninguna inversión en la categoría de conservados a vencimiento durante el ejercicio actual y dos posteriores, tal como lo establecen las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

No obstante lo anterior, se mantiene el mismo esquema de clasificación de los portafolios de inversión, a través de una administración de activos y pasivos con base en la visión de líneas de negocio o familias de portafolios, sólo con la limitación de registro para el portafolio de Inversión, en el cual estaba previsto registrar las inversiones a Vencimiento y/o Disponible para la Venta, y a partir de ahora sólo se estará en condiciones de registrar como Disponible para la Venta.

Venta de títulos conservados a vencimiento

Como resultado de este planteamiento en los meses de junio y julio de 2014 se llevó a cabo la venta de títulos conservados a vencimiento, por un monto equivalente a \$1,730, obteniendo una utilidad de \$22; por lo que de conformidad con las disposiciones aplicables la institución no podrá utilizar la categoría de conservados a vencimiento en la clasificación de títulos durante el ejercicio actual y dos posteriores; de acuerdo con lo arriba mencionado.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

El monto y tipo de títulos son los que se señalan a continuación:

Fecha	Clase de papel	Emisión	Título	Precio		Importe		Utilidad
				Libros	Venta	En libros	De venta	
30-jun-14	Gubernamental	M181213	5,400,000	115.262803	116.115061	\$ 622	\$ 627	\$ 5
30-jun-14	Gubernamental	M231207	1,300,000	113.345032	117.193212	147	152	5
30-jun-14	Gubernamental	S141218	359,155	522.409817	527.768028	188	190	2
01-jul-14	Gubernamental	M231207	300,000	113.363453	117.615634	34	35	1
10-jul-14	Bancario	94BINBUR13-2	6,000,000	100.138444	100.339747	601	602	1
21-jul-14	Privado	95FEFA13	500,000	100.095833	100.259323	50	50	0
22-jul-14	Privado	91AMX07-3	250,000	102.680170	112.951994	25	28	3
22-jul-14	Privado	91AMX08	250,000	103.228556	114.196772	26	29	3
23-jul-14	Privado	90GDFCB05	361,747	102.173256	108.989280	37	39	2
						\$ 1,730	\$ 1,752	\$ 22

Ingresos por intereses, valuación y resultado por compraventa.

Los ingresos por intereses, resultados por valuación y por compraventa de valores al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como se muestra a continuación:

Concepto	2015		
	Intereses	Resultados por valuación	Compra venta de valores
Títulos para negociar	\$ 471	\$ 45	\$ (25)
Títulos disponibles para la venta	481	(21)	8
Títulos conservados al vencimiento	51	(57)	-
Total	\$ 1,003	\$ (33)	\$ (17)

Concepto	2014		
	Intereses	Resultados por valuación	Compra venta de valores
Títulos para negociar	\$ 1,360	\$ (56)	\$ 57
Títulos disponibles para la venta	253	(11)	17
Títulos conservados al vencimiento	93	(47)	22
Total	\$ 1,706	\$ 114	\$ 96

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales incluyen inversiones en títulos de deuda de un mismo emisor superiores al 5% del capital neto del Banco, como se detalla a continuación:

31 de diciembre de 2015

<u>Emisión</u>	<u>Títulos</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo en días</u>	<u>Importe</u>
<i>Certificados bursátiles</i>				
91VWLEASE14-2	2,500,000	3.85	1,002	250
94BINBUR13-4	800,000	3.72	560	80
94BINBUR14	6,500,000	3.73	665	651
94BINBUR14-5	6,105,294	3.74	917	611
94BINTER14-3	2,000,000	4.32	904	201
94CSBANCO14	1,400,000	6.05	792	140
95CFE13	3,391,511	3.57	904	340
95CFECB06-2	400,000	2.46	106	2
95CFECB07	500,000	2.75	420	8
95CFECB10-2	2,178,692	3.52	1,653	110
95FEFA15-4	1,434,580	3.70	974	143
95FEFA15-9	1,000,000	3.67	512	100
95PEMEX12	84,838	3.55	693	9
95PEMEX12	3,000,000	3.55	693	301
95PEMEX13	5,000,000	3.57	1,155	501
95PEMEX13	2,236,730	3.58	1,155	224
95PEMEX14	3,089,493	3.74	1,785	308
			Subtotal	\$ 3,979
<u>Emisión</u>	<u>Títulos</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo en días</u>	<u>Importe</u>
<i>BPAS</i>				
IQ170831	3,500,000	0.18	609	\$ 349
IQ170831	1,000,000	0.15	609	110
IQ180816	8,600,000	0.16	959	856
IQ190822	11,000,000	0.19	1,330	1,093
			Subtotal	\$ 2,408
<i>PRLV</i>				
ISHF16042	1,000,000,000	3.35	26	\$ 997
			Subtotal	\$ 997
<i>Certificados de depósito</i>				
CDNAFR170602	3,500,000	-0.05	519	\$ 350
FBBASE15003	1,000,000	0.40	46	100
FBMIFEL15005	1,000,000	0.51	56	100
			Subtotal	\$ 550
			Total	\$ 7,934

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

31 de diciembre de 2014

<u>Emisión</u>	<u>Títulos</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo en días</u>	<u>Importe</u>
<i>Certificados bursátiles</i>				
91VWLEASE14	500,000	3.60	660	\$ 50
91VWLEASE14-2	2,500,000	3.61	1,367	250
94BINBUR13-4	800,000	3.48	925	80
94BINBUR14	6,500,000	3.48	1,030	651
94BINBUR14-5	6,105,294	3.50	1,282	611
94BINTER14-2	150,000	4.19	1,121	15
94BINTER14-3	2,000,000	4.08	1,269	201
94CSBANCO14	1,400,000	5.81	1,157	140
95CFE13	8,504,082	3.34	1,269	854
95CFECB06-2	400,000	2.69	471	6
95CFECB07	500,000	2.78	785	13
95FEFA12	549,829	3.34	2	55
95FEFA14	897,638	3.34	2	90
95PEMEX11	996,644	3.34	2	100
95PEMEX12	84,838	3.31	1,058	9
95PEMEX12	3,000,000	3.31	1,058	302
95PEMEX12	1,499,899	3.34	2	151
95PEMEX13	3,006,454	3.33	1,520	301
95PEMEX13	1,786,658	3.34	1,520	179
95PEMEX14	3,000,000	3.46	2,150	300
			Subtotal	\$ 4,358
<u>Emisión</u>	<u>Títulos</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo en días</u>	<u>Importe</u>
<i>PRLV</i>				
INAFIN15343	30,000,000	3.16	238	\$ 29
IBANOBRA15262	1,000,000,000	3.15	181	969
			Subtotal	\$ 998
<i>Certificados de depósito</i>				
FBMIFEL14003	1,000,000	0.30	57	\$ 100
FBMIFEL14008	1,000,000	0.45	251	100
FBMULTIV14007	1,500,000	0.50	64	150
FBMULTIV14023	500,000	0.30	21	50
CDNAFR170602	3,500,000	-0.05	884	350
			Subtotal	\$ 750
			Total	\$ 6,106

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(7). Operaciones de reporto y préstamo de valores-

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Banco celebró operaciones de reporto con instrumentos financieros como CETES, BONDES, Bonos de Protección al Ahorro, Papel de Deuda de Banca de Desarrollo y Bonos, a un plazo promedio de entre 4 y 3 días respectivamente, devengando intereses a cargo y a favor. A esa misma fecha, el Banco reconoció en el estado de resultados intereses a favor por un importe de \$97 y \$106, respectivamente, e intereses a cargo por \$343 y \$993, a esas mismas fechas, que se analizan como sigue:

Concepto	2015			
	Títulos	Costo de adquisición	Valor de mercado	Plazo promedio ponderando en días
Bondes	500,903	\$ 50	\$ 50	4
BPAS	3,526,006	350	350	4
Valores privados Cebur	8,223,575	824	824	4
Deudores por reporto		\$ 1,224	\$ 1,224	
CETES	107,181,103	\$ 1,049	\$ 1,049	6
Bondes	13,866,544	1,982	1,982	4
Udibonos	747,691	410	411	4
BPAS	6,572,726	5,159	5,159	4
Valores privados Cebur	4,718,702	806	806	4
Acreedores por reporto		\$ 9,406	\$ 9,407	

Concepto	2014			
	Títulos	Costo de adquisición	Valor de mercado	Plazo promedio ponderando en días
Bondes	1,517,689	\$ 150	\$ 150	2
Valores privados Cebur	3,943,810	396	396	2
Deudores por reporto		\$ 546	\$ 546	
CETES	111,481,842	\$ 1,087	\$ 1,087	6
Bondes	198,422,601	19,728	19,729	2
BPAS	105,876,189	10,564	10,564	2
Valores privados Cebur	4,622,310	378	378	5
Acreedores por reporto		\$ 31,757	\$ 31,758	

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014 se recibieron los colaterales actuando como reportadora que se detallan a continuación:

2015						
Concepto	Títulos	Costo de Adquisición	Intereses	Valuación	Valor de mercado	Plazo promedio ponderado
<i>Colaterales recibidos:</i>						
Bondes	500,903	\$ 50	\$ -	\$ -	\$ 50	420
BPAS	3,526,006	350	-	-	350	1,449
Valores privados Cebur	8,223,575	824	-	1	825	940
Total		\$ 1,224	\$ -	\$ 1	\$ 1,225	
2014						
Concepto	Títulos	Costo de Adquisición	Intereses	Valuación	Valor de mercado	Plazo promedio ponderado
<i>Colaterales recibidos:</i>						
Bondes	1,517,689	\$ 150	\$ -	\$ -	\$ 150	1,821
Valores privados Cebur	3,943,810	396	-	-	396	734
Total		\$ 546	\$ -	\$ -	\$ 546	

(8). Cartera de crédito-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la cartera de crédito se integra como sigue:

	2015	2014
Cartera de crédito vigente:		
Actividad empresarial o comercial (1)	\$ 99	\$ 70
Entidades financieras	545	548
Entidades gubernamentales	576	720
Créditos de consumo	1,128	671
Total cartera de crédito vigente	\$ 2,348	\$ 2,009
Cartera de crédito vencida:		
Créditos de consumo	\$ 149	\$ -
Total cartera de crédito vencida	\$ 149	\$ -
Total cartera de crédito	\$ 2,497	\$ 2,009

(1) Con fecha 6 de febrero de 2015, la CNBV ordeno la reclasificación de un crédito otorgado cuyo valor insoluto a esa fecha era de \$70, por lo que se reclasifica para fines comparativos,

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Durante el último trimestre del año 2014 y en atención al Programa de Refinanciamiento de Créditos de los Trabajadores de la Educación y a su Subprograma para la Adquisición de Cartera de Créditos, el Banco adquirió cartera de crédito de la denominada de consumo cuyo monto y estimaciones al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se detallan a continuación:

Grado de Riesgo	Importe		Reserva constituida	
	2015	2014	2015	2014
A	209	0	4	0
B	5	371	0	16
C	4	9	1	1
D	1	0	0	0
E	38	6	23	1
Total	257	386	28	18

Al 31 de diciembre de 2015, la antigüedad de la cartera de crédito vencida, se muestra a continuación:

Tipo de Cartera	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 365 a 2 años	Más de 2 años	Total
<i>Cartera consumo</i>	101	43	5	0	149
	\$ 101	\$ 43	\$ 5	\$ -	\$ 149

A continuación se muestra un análisis de los movimientos de la cartera vencida al 31 de diciembre 2015:

	<u>2015</u>
Saldo al inicio del año	\$ -
Entradas:	
Traspaso de vigente	\$ 773
Salidas:	
Traspasos a vigente	\$ (624)
Saldo al final del año	\$ 149

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el porcentaje de concentración de la cartera por sector es el siguiente:

Grado de riesgo	Porcentaje (%)	
	2015	2014
Sector financiero	21.8	27.3
Organismos descentralizados	27.0	39.3
Particulares	29.8	01.0
Sector educativo	21.4	32.4
Total	100.0	100.0

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2015 y 2014 las tasas ponderadas de rendimiento por créditos comerciales fue del 5.89% y 8.81%, por lo que se refiere a créditos de consumo ascendió a 16.34% y 53.74%, respectivamente.

Los resultados sobre la cartera evaluada al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se detallan a continuación:

Grado de riesgo	2015		2015	
	Cartera evaluada comerciales	Estimación preventiva comerciales	Cartera evaluada consumo	Estimación preventiva consumo
A1-Mínimo	\$ 635	\$ 3	\$ 817	\$ 6
A2	151	2	141	3
B1	164	3	2	-
B2	100	2	8	1
B3	170	6	3	-
C1	-	-	5	-
C2	-	-	41	5
D	-	-	38	10
E	-	-	222	140
Total de cartera evaluada	\$ 1,220	\$ 16	\$ 1,277	\$ 165
Subtotal de reservas				\$ 181
Reservas Adicionales				1
Total de reservas constituidas				\$ 182

Grado de riesgo	2014		2014	
	Cartera evaluada comerciales	Estimación preventiva comerciales	Cartera evaluada consumo	Estimación preventiva consumo
A1-Mínimo	\$ 867	\$ 5	\$ 21	\$ -
A2	5	-	7	-
B1	267	5	152	5
B2	92	2	475	21
B3	91	3	-	-
C1	13	1	1	1
C2	4	-	8	1
D	-	-	6	1
Total de cartera evaluada	\$ 1,339	\$ 16	\$ 670	\$ 29

La reserva adicional obedece a las Disposiciones de carácter general para reservar el 100% de los intereses vencidos.

- Modificación a la metodología de la calificación de la cartera comercial.

Con fecha 24 de junio 2013 la Comisión publicó en el DOF una resolución que modifica la Circular Única en lo que corresponde a la metodología para la calificación de la cartera crediticia comercial. Dicha resolución modifica el modelo vigente para establecer una metodología en base a un modelo de pérdida esperada, en el cual se estimen las pérdidas de los siguientes 12 meses y se consideren los siguientes parámetros: probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La citada resolución prevé en su Artículo Tercero Transitorio que la modificación a la metodología entra en vigor el 1 de enero de 2014, debiéndose constituir el monto de las reservas al 100 por ciento al 30 de junio 2014.

Atendiendo a dicha resolución BANSEFI:

- Adoptó la nueva metodología el 31 de diciembre de 2013.
- No se registraron efectos contra capital ya que la nueva metodología resulto menor que los resultados de la metodología anterior, y en apego al artículo 5° fracción I.
- No fue necesario crear reservas adicionales, ya que el efecto de reconocimiento de la nueva metodología fue menor al importe determinado con la metodología anterior, conforme se muestra en el cuadro siguiente:

Acreditado	Metodología anterior	Metodología nueva	Efecto
Proyecto Coincidir , S.A. de C.V. S.F.P.	\$ 6.4	\$ 2.5	-\$ 3.9
MasCaja S.A. de C.V., S.F.P.	\$ 0.1	\$ 0.5	\$ 0.5
La Perseverancia del Valle de Tehuacan, S.A. de C.V S.F.P.	\$ 0.1	\$ 0.4	\$ 0.3
Consejo de Asistencia al Microemprendedor, S.A. de C.V., S.F.P.	\$ 0.8	\$ 1.6	\$ 0.8
Opciones Empresariales del Noreste, S.A. de C.V., S.F.P.	\$ 0.3	\$ 0.8	\$ 0.5
Cooperativa Acreimex, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	\$ 0.0	\$ 0.1	\$ 0.1
Multiplika México, S.A. de C.V., S.F.P.	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0
Impulso para el desarrollo de México, S.A. de C.V. S.F.P.	\$ 0.1	\$ 0.5	\$ 0.4
Te Creemos, S.A. de C.V., S.F.P.	\$ 0.7	\$ 2.8	\$ 2.1
Financiera Sumate S.A. de C.V S.F.P.	\$ 2.0	\$ 0.5	-\$ 1.5
Akala S.A. de C.V S.F.P.	\$ 4.3	\$ 1.0	-\$ 3.3
Total	\$ 14.8	\$ 10.7	-\$ 4.1

- Los registros contables se efectúan en apego a lo señalado en los Criterios Contables para ello emitidos.

La Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Perdida se muestra a continuación:

Tipo de Cartera	Exposición	PI	Severidad
CARTERA COMERCIAL			
Actividad empresarial o comercial	\$ 99	2.1%	42.2%
Entidades financieras	545	6.3%	34.9%
Entidades gubernamentales	576	50.0%	100.0%
CARTERA DE CONSUMO			
Bansefi Refin	534	39.7%	67.4%
PROIIF	742	1.9%	100.0%
Exempleados	1	51.3%	67.5%

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

A continuación se muestra un análisis de los movimientos de la estimación preventiva para riesgos:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo al inicio del año	\$ 45	\$ 11
Incremento registrado en resultados	\$ 137	\$ 34
Saldo al final del año	\$ 182	\$ 45

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 el incremento en resultados de reservas preventivas para riesgos crediticios, se presenta neto de conceptos registrados en otros ingresos (egresos) de la operación el cual asciende a \$19 y 8 respectivamente.

El principal factor que originó el incremento en la reserva fue la cartera de créditos de consumo derivado un mayor ritmo de crecimiento en su otorgamiento.

(9). Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las otras cuentas por cobrar, se integran como se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones por cobrar	\$ 854	\$ 432
Dispersión Oportunidades	423	-
Préstamos a empleados	40	41
Impuestos a favor	29	82
Otras cuentas por cobrar	211	182
	<u>1,557</u>	<u>737</u>
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(214)	(188)
Total	<u>\$ 1,343</u>	<u>\$ 549</u>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las otras cuentas por cobrar no presentan gravámenes de cualquier tipo que recaigan sobre las mismas restricciones que condicionen su recuperabilidad. Todas se denominan en moneda nacional y su recuperación se espera a menos de un año. Las cuentas por cobrar no incluyen documentos y cuentas por cobrar vendidos o descontados que representen un pasivo contingente para el Banco.

A partir del mes de febrero de 2014, el Banco inició el Programa de Refinanciamiento de Créditos de Nómina. Para el desarrollo del Programa BANSEFI celebró convenios de colaboración con las entidades pagadoras y retenedoras de nómina (Entidades), en el que se establecieron diversas actividades y responsabilidades por parte de las Entidades, entre las que se encuentran principalmente, realizar descuentos vía nómina para el pago del Crédito y Servicios Financieros otorgados al trabajador acreditado y, efectuar los depósitos correspondientes en la Cuenta Concentradora de BANSEFI, dichas actividades y responsabilidades de acuerdo a los convenios, se deben llevar a cabo una vez que se cumpla la exigibilidad de la retención y pago.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2015 no se presenta saldo en otras cuentas por cobrar a cargo de las entidades a diferencia de 2014 en que se reconoce un saldo de \$8.

(10). Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los inmuebles, mobiliario y equipo se analizan como se menciona a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>Tasa anual de depreciación %</u>
Terrenos	\$ 105	\$ 105	-
Construcciones	88	88	2 y 5
Equipo de transporte	5	5	25
Equipo de computo	49	47	30
Mobiliario	116	111	10
Otros Activos	2	2	0 y 10
Adaptaciones y mejoras	9	9	5
	<u>374</u>	<u>367</u>	
Depreciación acumulada	(162)	(156)	
Totales	<u>\$ 212</u>	<u>\$ 211</u>	

El importe registrado en los resultados de 2015 y 2014 por depreciación y amortización ascendió a \$12 en ambos años.

(11). Inversiones permanentes-

Las inversiones permanentes en acciones al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>% de participación</u>		<u>Importe</u>	
CECOBAN, S.A de C.V.	2.50	2.44	\$ 1	\$ 1
SEPROBAN, S.A de C.V.	0.94	0.94	1	1
VISA, Inc.	0.0003898	0.0002822	2	1
Totales			<u>\$ 4</u>	<u>\$ 3</u>

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(12). Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el rubro de captación tradicional se analiza como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Depósitos de exigibilidad inmediata:</u>		
Con intereses	\$ 8,501	\$ 8,036
Sin intereses	619	2,775
Totales	<u>9,120</u>	<u>10,811</u>
<u>Depósitos a plazos:</u>		
Depósitos y otros	3,069	2,994
Pagarés con rendimiento liquidable	<u>1,690</u>	<u>1,555</u>
Totales	<u>\$ 4,759</u>	<u>\$ 4,549</u>

Las tasas promedio ponderadas de captación durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, se analizan como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.70%	0.69%
Depósitos a plazos	3.22%	3.64%

A continuación se analizan los plazos de los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV) al 31 de diciembre de 2015 y 2014:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
1 a 89 días	\$ 1,330	\$ 1,102
90 a 179 días	306	359
180 a 359 días	40	76
360 a 720 días	<u>12</u>	<u>15</u>
	1,688	1,552
Intereses devengados	<u>2</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 1,690</u>	<u>\$ 1,555</u>

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(13). Préstamos interbancarios y de otros organismos-

El 15 de diciembre de 2014 el Banco Interamericano de Desarrollo efectuó un desembolso en moneda nacional a la cuenta de BANSEFI por \$719, por un plazo de 5 años con vencimiento 15 de diciembre de 2019, la tasa de interés de referencia es la tasa interbancaria de equilibrio (TIIE) 28 días y con amortización y pago de intereses trimestrales, dicho préstamo se integra de la siguiente forma:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Corto plazo	\$ 144	\$ 144
Largo plazo	431	575
Totales	<u>575</u>	<u>719</u>
Intereses devengados no pagados	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 576</u>	<u>\$ 720</u>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se han reconocido en los resultados \$24 y \$1 por concepto de intereses pagados, respectivamente.

(14). Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales-

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Billetes de depósito (BIDES)	\$ 4,170	\$ 3,276
BIDES dólar americano	33	133
	<u>\$ 4,203</u>	<u>\$ 3,409</u>

El objetivo principal de actuar como depositario de garantías en efectivo es garantizar, mediante depósito ante las autoridades judiciales o administrativas, todo género de obligaciones y responsabilidades entre las que se encuentran: pago de rentas, créditos fiscales, multas, daños y perjuicios, pensiones alimenticias, obtención de libertades caucionales en materia penal, entre otras.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se han reconocido en los resultados \$52 y \$46 por concepto de intereses pagados, respectivamente.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(15). Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la cuenta de acreedores diversos y otras cuentas por pagar, se integran como se menciona a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Programas especiales (1)	\$ 129	\$ 287
Mandato del Banco Nacional de Comercio Interior, S.N.C. (BNCI) (2)	22	22
Banrural (3)	34	34
Comisiones por pagar	138	98
Otras cuentas por pagar	479	503
	<u>\$ 802</u>	<u>\$ 944</u>

- (1) Los saldos de los programas especiales se derivan en su mayor parte de contratos celebrados entre la Secretaría de Desarrollo Social y BANSEFI, en los que éste último se obliga a entregar a los titulares beneficiarios de los programas especiales, mediante depósitos en sus cuentas, la totalidad del monto que les corresponde por concepto de apoyo, previa asignación a cada familia beneficiada de dicho programa.
- (2) El saldo del mandato con BNCI deriva de un contrato de comisión mercantil, en el que BANSEFI se compromete a pagar a través de sus sucursales, los saldos de las cuentas de cheques, ahorro e inversión, a sus respectivos depositantes.
- (3) El saldo con Banrural tiene su origen en un contrato celebrado entre BANSEFI y el Sistema Banrural, en el que se señala la obligación por parte de BANSEFI de pagar los saldos de las cuentas de cheques, órdenes y giros bancarios a los beneficiarios correspondientes.

(16). Pensiones, prima de antigüedad, beneficios posteriores al retiro e indemnización legal-

El valor presente actuarial de las obligaciones laborales y el estado de los fondos para los planes de prima de antigüedad, pensiones de beneficios definidos, indemnización legal y gastos médicos, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se muestra en la siguiente página:

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Concepto	2015				Total
	Plan de pensión por jubilación	Plan de prima de antigüedad	Gastos Médicos	Indemnización Legal	
Obligaciones por beneficios definidos (OBD)	(206)	(29)	(478)	(58)	(771)
Activos del plan del fondo	558	3	219	1	781
Situación financiera del Fondo	352	(26)	(259)	(57)	10
Modificaciones al plan	(1)	-	(15)	-	(16)
(Ganancias) o pérdidas actuariales no reconocidas	115	7	(65)	-	57
Reserva /prepago - Activo Neto Proyectado	466	(19)	(339)	(57)	51
Costo laboral	1	2	16	7	26
Costo financiero	13	2	39	4	58
Rendimientos esperados de los activos	(37)	-	(16)	-	(53)
Amortización modificaciones al plan a reconocer	-	-	-	-	-
Amortización (ganancia) pérdida actuarial por reconocer	1	-	-	-	1
Costo Neto del Período (CNP)	(22)	4	39	11	32
Reducción y liquidación de obligaciones	(6)	-	(26)	-	(32)
Reconocimiento inmediato	-	6	-	(8)	(2)
Total del CNP	(28)	10	13	3	(2)
Período de amortización	11.88 años	10.38 años	11.38 años	-	

Concepto	2014				Total
	Plan de pensión por jubilación	Plan de prima de antigüedad	Gastos Médicos	Indemnización Legal	
Obligaciones por beneficios definidos (OBD)	(152)	(24)	(841)	(55)	(1,072)
Activos del plan del fondo	549	7	233	1	790
Situación financiera del Fondo	397	(17)	(608)	(54)	(282)
Modificaciones al plan	(1)	-	(16)	-	(17)
(Ganancias) o pérdidas actuariales no reconocidas	43	6	298	-	347
Reserva /prepago - Activo Neto Proyectado	439	(11)	(326)	(54)	48
Costo laboral	2	1	11	7	21
Costo financiero	12	2	59	4	77
Rendimientos esperados de los activos	(43)	(1)	(17)	-	(61)
Amortización modificaciones al plan a reconocer	-	-	(2)	-	(2)
Amortización (ganancia) pérdida actuarial por reconocer	-	-	9	-	9
Costo Neto del Período (CNP)	(29)	2	60	11	44
Reducción y liquidación de obligaciones	-	-	2	-	2
Reconocimiento inmediato	-	-	-	(3)	(3)
Total del CNP	(29)	2	62	8	43
Período de amortización	13.38 años	11.88 años	13.38 años	-	

Los activos del plan están invertidos en su totalidad en instrumentos de deuda y considerando que la tasa esperada de rendimientos de estos instrumentos es equivalente al 6.84% se utilizó la tasa de rendimiento esperado de los activos equivalente al 6.75%, una vez que se ha redondeado al cuarto de punto porcentual más cercano.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 no se realizaron aportaciones a los fideicomisos del plan de pensiones.

Las tasas anuales utilizadas en el cálculo de las obligaciones por beneficios proyectados y rendimientos de los activos del plan son las que se muestran en la siguiente página:

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Concepto	2015	2014
I. Tasa de descuento	8.25%	8.00%
II. Tasa estimada a largo plazo de los rendimientos de los activos del plan	6.75%	6.75%
III. Tasa de Inflación	3.50%	3.50%
IV. Tasa de incremento al sueldo	4.00%	4.00%
V. Tasa de incremento de la inflación médica	6.50%	6.50%

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

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

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

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

Efectos iniciales NIF D-3 "Beneficios a los empleados"

(Millones de pesos)

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

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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.

(17). Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR), y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

La reforma fiscal 2015, no tuvo una repercusión importante en el cálculo de los impuestos a la utilidad, siendo la tasa corporativa de ISR del 30%.

I) Impuesto Sobre la Renta (ISR)

La LISR, establece criterios y límites para la aplicación de algunas deducciones, como son: La deducción de pagos que a su vez sean ingresos exentos para los trabajadores, las aportaciones para la creación o incrementos de reservas a fondos de pensiones, las aportaciones al Instituto Mexicano del Seguro Social a cargo del trabajador que sean pagadas por el patrón; así como la posible no deducibilidad de pagos efectuados a partes relacionadas en caso de no cumplirse con ciertos requisitos.

Al 31 de diciembre de 2015, el Banco tuvo una utilidad fiscal por \$372, la cual fue disminuida por la PTU pagada en el ejercicio por \$44, originando un resultado fiscal de \$328, mismo que generó un impuesto causado de ISR por \$98.

En el ejercicio 2014 el Banco obtuvo una utilidad fiscal por \$449.

II) Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

La LISR establece que a partir del ejercicio fiscal 2014, la base para la determinación de la PTU del ejercicio será la utilidad fiscal que se determina para el cálculo del ISR del ejercicio con algunos ajustes que considera la propia LISR.

III) Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los impuestos a la utilidad y la participación de los trabajadores en la utilidad cargados a resultados se integran como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
ISR causado	\$ (98)	\$ (57)
PTU causada	(35)	(43)
ISR diferido	68	(6)
PTU diferida	26	24
	<u>\$ (39)</u>	<u>\$ (82)</u>

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- IV) A continuación se presenta en forma condensada una conciliación entre la utilidad antes de ISR y PTU y el resultado fiscal por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014:

Concepto	2015		2014	
	ISR	PTU	ISR	PTU
Utilidad neta	\$ 79	\$ 79	\$ 71	\$ 71
Incremento (reducción) resultante de:				
Ajuste por la inflación y otros	11	11	46	46
No deducibles y otros	(189)	(214)	182	165
ISR y PTU causados y diferidos (neto)	197	197	82	82
Amortización de las comisiones cobradas por anticipado	5	5	-	-
Aplicación provisiones no deducibles del ejercicio	87	87	(68)	(68)
Otros (Principalmente valuación y Estimación preventiva)	182	182	136	136
Utilidad (pérdida) fiscal	372	347	449	432
Pérdida fiscal de ejercicios anteriores	-	-	(259)	-
PTU pagada en el ejercicio	(44)	-	-	-
Resultado fiscal	<u>\$ 328</u>	<u>\$ 347</u>	<u>\$ 190</u>	<u>\$ 432</u>

- V) Los efectos de las diferencias temporales que originan los activos y pasivos de impuestos a la utilidad diferidos, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se detallan a continuación:

Concepto	2015		2014	
	ISR	PTU	ISR	PTU
Inmuebles, maquinaria y equipo	\$ 4	\$ 1	\$ 8	\$ 3
Activos derivados planes de retiro	12	4	(14)	(5)
Pagos anticipados	(5)	(2)	(2)	(1)
Provisiones de pasivo	(49)	(13)	66	17
Valuación de mercado de títulos	(12)	(4)	18	6
Cobro anticipado comisiones	(1)	-	-	-
Provisión de PTU deducible ejercicio siguiente	15	-	(8)	-
Estimación preventiva e irrecuperabilidad (a)	(115)	(39)	11	4
Otras partidas	(2)	1	-	-
Activo diferido, neto	<u>\$ (153)</u>	<u>\$ (52)</u>	<u>\$ 79</u>	<u>\$ 24</u>

- (a) En el ejercicio 2015, para la determinación del impuesto diferido, se incluye la estimación por irrecuperabilidad por 214 millones, en virtud de que se llevó a cabo un análisis de los conceptos que integran esta cuenta, y sobre el cual se determinó que existe posibilidad de deducir en ejercicio futuros.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(18). Capital contable-

(a) Estructura del capital-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el capital social de BANSEFI asciende a \$1,683 y \$1,433, respectivamente. A diciembre de 2015 y 2014 el capital social histórico asciende a \$1,497 y \$1,247, respectivamente, y se encuentra representado por 98,803,650 certificados de aportación patrimonial de la serie "A" y 50,898,850 de la serie "B" con un valor nominal de \$10 pesos cada uno (en 2014 el capital social se integraba de 82,303,650 certificados de aportación patrimonial de la serie "A" y 42,398,850 de la serie "B" con un valor nominal de \$10 pesos cada uno), quedando íntegramente suscritos y pagados por el Gobierno Federal de los Estados Unidos Mexicanos (Gobierno Federal).

En acuerdo publicado en el DOF de fecha 1 de enero de 2015 se aprobó el aumento de capital social por un total de \$250.

Con fecha 3 de diciembre de 2015 el accionista mayoritario del Banco acordó llevar a cabo una aportación para futuros aumentos de capital por un importe de \$250, 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.

(b) Utilidad integral-

La utilidad integral por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014 ascendió a \$79 y \$71, respectivamente, que se presenta en los estados de variaciones en el capital contable, representa el resultado de la actividad total del Banco durante el año, e incluye las partidas que de conformidad con las NIF aplicables, se llevan directamente al capital contable.

(c) Restricciones al capital contable-

De conformidad con la LIC el Banco debe separar anualmente el 10% de sus utilidades, para constituir reservas de capital, hasta por el importe del capital social pagado.

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, puede reembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR y las otras cuentas del capital contable, originarán un pago de ISR a cargo del Banco, en caso de distribución, a la tasa del 30%, por lo que los accionistas solamente podrán disponer del 70% de los importes mencionados que no han pagado impuestos.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(d) Capitalización (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización de 8% sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado. En la página siguiente se presenta la información sometida a la consideración del Banco Central correspondiente a la capitalización del Banco al 31 de diciembre de 2015 y de 2014:

Capital:	Al 31 de diciembre de 2015	31 de diciembre de 2014
Capital Contable	\$ 1,991	\$ 1,669
Activos intangibles	(51)	(49)
Partidas que implican el diferimiento de la aplicación de gastos o costos en el capital	-	-
Capital Básico sin impuestos diferidos	1,940	1,620
ISR diferido a favor como Capital Básico	-	-
Subtotal	1,940	1,620
ISR diferido a favor no susceptible de computar como Capital Básico (1)	(89)	-
Capital Básico (Tier 1)	1,851	1,620
Reservas preventivas generales constituidas (2)	-	-
Capital Complementario (Tier 2)	-	-
Capital Neto (Tier 1 + Tier 2)	\$ 1,851	\$ 1,620

(1) Límite de computabilidad. Cifra positiva resultante de restar ISR diferido a favor - 6% del capital base de cálculo.

(2) Importe no significativo.

Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2015:	Activos en riesgo equivalentes	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 1,305	\$ 104
Operaciones en moneda nacional sobretasa	1,189	95
Operaciones en moneda nacional tasa real	60	5
Operaciones en UDI'S o referentes al INPC	1	-
Posiciones en divisas	5	1
Operaciones con acciones	5	-
Total riesgo de mercado	\$ 2,565	\$ 205
Riesgo de crédito:		
Por tenencia y depósitos:		
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 402	\$ 32
Grupo III (ponderados al 50%)	100	8
Grupo IV (ponderados al 20%)	611	49
Grupo VI (ponderados al 100%)	1,068	86
Grupo VII (ponderados al 20%)	73	6
Grupo VII (ponderados al 100%)	504	40
Grupo VIII (ponderados al 125%)	55	4
Por bursatilizaciones:		
Riesgo 1 (ponderados al 40%)	277	22
Riesgo 5 (ponderados al 1250%)	13	1
Muebles e inmuebles, cargos diferidos e inversiones en acciones	1,955	155
Total riesgo de crédito	\$ 5,058	\$ 403
Riesgo Operacional:		
Activos en riesgo y requerimientos constituidos	\$ 958	\$ 77
Total riesgo de mercado, crédito y operacional	\$ 8,581	\$ 685

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

<u>Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2014:</u>	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Riesgo de mercado:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 1,658	\$ 133
Operaciones en moneda nacional sobretasa	3,872	310
Operaciones en moneda nacional tasa real	123	10
Operaciones en UDI'S o referentes al INPC	1	-
Posiciones en divisas	92	7
Posiciones con acciones	3	-
Total riesgo de mercado	<u>\$ 5,749</u>	<u>\$ 460</u>
Riesgo de crédito:		
Por tenencia y depósitos:		
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 359	\$ 29
Grupo III (ponderados al 50%)	200	16
Grupo IV (ponderados al 20%)	415	33
Grupo V (ponderados al 20%)	157	13
Grupo VI (ponderados al 100%)	642	51
Grupo VI (ponderados al 125%)	1	-
Grupo VII (ponderados al 20%)	101	8
Grupo VII (ponderados al 100%)	416	33
Por bursatilizaciones:		
Riesgo 1 (ponderados al 40%)	68	6
Riesgo 5 (ponderados al 1250%)	13	1
Muebles e inmuebles, cargos diferidos e inversiones en acciones	1,038	83
Total riesgo de crédito	<u>\$ 3,410</u>	<u>\$ 273</u>
Riesgo Operacional:		
Activos en riesgo y requerimientos constituidos	<u>\$ 787</u>	<u>\$ 63</u>
Total riesgo de mercado, crédito y operacional	<u>\$ 9,946</u>	<u>\$ 796</u>

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización, mediante la cual el área de Riesgos da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del Capital Neto, logrando con esto prevenir sobre posibles insuficiencias de capital, y por consecuencia tomar las medidas pertinentes para mantener un capital suficiente y adecuado.

Al 31 de diciembre de 2015 el Capital Neto se ubica en \$1,851 comparado con \$1,620 al 31 de diciembre de 2014. El incremento se originó directamente por aportaciones al capital social por \$250, sin embargo el ajuste al porcentaje de diferencia entre impuestos diferidos y límite de computabilidad¹ que pasó de 10% a 6%, representó para la Institución el tener que reconocer a partir de marzo de 2015 un diferencial negativo.

El Índice de Capitalización al 31 de diciembre de 2015 se ubica en 21.57%, 529 puntos porcentuales superior al registrado al 31 de diciembre de 2014 que se ubicaba en 16.28%. Lo anterior se deriva: i) a una disminución en los requerimientos por riesgo de mercado por \$255; ii) del incremento de requerimientos por riesgo de crédito por \$132, ambos en seguimiento a la estrategia actual del Banco; iii) el incremento en el requerimiento por riesgo operacional por \$14; y iv) aumento del Capital Neto por \$231.

¹ Diferencia positiva entre Impuestos Diferidos, partidas a favor provenientes de Pérdidas y créditos Fiscales y el límite de computabilidad

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(19). Cuentas de orden-

(a) Bienes en fideicomiso o mandato-

La actividad fiduciaria, que se registra en cuentas de orden, se analiza al 31 de diciembre de 2015 y 2014 como se muestra en seguida:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bienes en fideicomisos o mandato:		
Garantía	\$ 141	\$ 150
Inversión	140	79
Administración	28,179	28,966
	<u>28,460</u>	<u>29,195</u>
Mandatos	2,323	212
Totales	<u>\$ 30,783</u>	<u>\$ 29,407</u>

Los ingresos percibidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y de 2014, correspondientes a la actividad fiduciaria, ascienden a \$24 y \$23, respectivamente.

(b) Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros-

Los recursos administrados, atendiendo instrucciones de los clientes para invertir en diversos instrumentos del sistema financiero mexicano, se registran en cuentas de orden y al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se analizan como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Valores gubernamentales	<u>\$ 9,406</u>	<u>\$ 3,158</u>

(c) Agente financiero del Gobierno Federal-

El Banco, en su calidad de Agente Financiero y ejecutor conjuntamente con la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación, administra los recursos del Gobierno Federal por conducto de la SHCP derivados de los contratos abajo mencionados, así como de sus convenios modificatorios. En dichos contratos se estableció la transferencia al ejecutor a título de donación pura y gratuita de los bienes recibidos por el ejecutor del proyecto, al amparo del contrato y/o de las contrataciones que se hayan celebrado con los proveedores y/o consultores, pudiendo disponer éste, en la forma, términos y procedimientos que considere convenientes, ajustándose en todo caso a las disposiciones y normatividad aplicable.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Cabe mencionar que al 31 de diciembre de 2015 y 2014, de conformidad con el mandato al que está sujeto el Banco como administrador y ejecutor financiero, todos los bienes adquiridos y servicios recibidos han sido cubiertos con los recursos antes referidos y que se han destinado y están siendo utilizados por las distintas entidades de ahorro y crédito popular que conforman el sector formal de ahorro y crédito popular para el desarrollo y fortalecimiento del mismo. Los montos contratados administrados y ejecutados por el Banco se muestran a continuación:

(información no auditada)

2015 Contrato No.	Vigencia	Monto en Millones de dólares	Monto dispuesto en millones de dólares al 31 de diciembre de 2015
7592-MX	21 de noviembre de 2008 a 31 de julio de 2012	50	47
7132-ME	28 de febrero de 2003 a 28 de febrero de 2011	64	64
7240-ME	1 de octubre de 2004 a 31 de julio de 2009	75	75
7438-ME	27 de marzo de 2007 a 31 de julio de 2012	29	29
7500-ME	8 de febrero de 2008 a 28 de febrero de 2011	21	13
8107-MX	13 de diciembre de 2011 a 31 de diciembre de 2016	100	55
7325-ME	23 de septiembre de 2005 a 30 de junio de 2009	25	25
1645/OC-ME	19 de diciembre de 2005 a 19 de diciembre de 2010	150	150
7601-MX	21 de noviembre de 2008 a 31 de diciembre de 2009	301	301
7639-MX	19 de diciembre de 2008 a 31 de diciembre de 2009	401	401
7790-MX	18 de noviembre de 2009 a 31 de diciembre de 2010	1,504	1,504
7814-MX	3 de diciembre de 2009 a 31 de diciembre de 2010	1,504	1,504
7945-MX	21 de julio de 2010 a 31 de diciembre de 2012	450	450
2378/OC-ME	18 de noviembre de 2010 a 18 de diciembre de 2011	1,000	1,000
7973-MX	14 de junio de 2011 a 31 de diciembre de 2014	100	91
2512/OC-ME	28 de junio de 2011 a 28 de junio de 2015	250	250
7979-MX	8 de diciembre de 2010 a 23 de junio de 2012	401	401
8004-MX	13 de diciembre de 2011 a 13 de enero de 2012	752	752
3133/OC-ME	7 de marzo de 2014 a 7 de marzo de 2018	450	148
8165-MX	3 de agosto de 2012 a 31 de diciembre de 2017	105	5
		7,732	7,265

(información no auditada)

2015 Contrato No.	Vigencia	Monto en Millones de euros	Monto dispuesto en millones de euros al 31 de diciembre de 2015
CMX 1005 01B	15 de febrero de 2010 a 15 de febrero de 2015	185	185
CMX 1013 01A	1 de julio de 2011 a 31 de diciembre de 2012	300	300
CMX 1018 01F	5 de noviembre de 2012 a 15 de diciembre de 2013	60	60
CMX 1020 01Y	14 de abril de 2014 a 14 de junio de 2015	100	100
26496	8 de abril de 2014 a 30 de diciembre de 2014	100	100
		745	745

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(información no auditada)		Monto en Millones de dólares	Monto dispuesto en millones de dólares al 31 de diciembre de 2014
2014 Contrato No.	Vigencia		
7592-MX	21 de noviembre de 2008 a 31 de julio de 2012	50	47
7132-ME	28 de febrero de 2003 a 28 de febrero de 2011	64	64
7240-ME	1 de octubre de 2004 a 31 de julio de 2009	75	75
7438-ME	27 de marzo de 2007 a 31 de julio de 2012	29	29
7500-ME	8 de febrero de 2008 a 28 de febrero de 2011	21	13
8107-MX	13 de diciembre de 2011 a 13 de julio de 2015	100	42
7325-ME	23 de septiembre de 2005 a 30 de junio de 2009	25	25
1645/OC-ME	19 de diciembre de 2005 a 19 de diciembre de 2010	150	150
7601-MX	21 de noviembre de 2008 a 31 de diciembre de 2009	301	301
7639-MX	19 de diciembre de 2008 a 31 de diciembre de 2009	401	401
7790-MX	18 de noviembre de 2009 a 31 de diciembre de 2010	1,504	1,504
7814-MX	3 de diciembre de 2009 a 31 de diciembre de 2010	1,504	1,504
7945-MX	21 de julio de 2010 a 31 de diciembre de 2012	450	450
2378/OC-ME	18 de noviembre de 2010 a 18 de diciembre de 2011	1,000	1,000
7973-MX	14 de junio de 2011 a 31 de diciembre de 2014	100	37
2512/OC-ME	28 de junio de 2011 a 28 de junio de 2015	250	250
7979-MX	8 de diciembre de 2010 a 23 de junio de 2012	401	401
8004-MX	13 de diciembre de 2011 a 13 de enero de 2012	752	752
3133/OC-ME	7 de marzo de 2014 a 7 de marzo de 2018	450	35
8165-MX	3 de agosto de 2012 a 31 de diciembre de 2017	105	3
		7,732	7,083

(información no auditada)		Monto en Millones de euros	Monto dispuesto en millones de euros al 31 de diciembre de 2014
2014 Contrato No.	Vigencia		
CMX 1005 01B	15 de febrero de 2010 a 15 de febrero de 2015	185	185
CMX 1013 01A	1 de julio de 2011 a 31 de diciembre de 2012	300	300
CMX 1018 01F	5 de noviembre de 2012 a 15 de diciembre de 2013	60	60
CMX 1020 01Y	14 de abril de 2014 a 14 de junio de 2015	100	100
26496	8 de abril de 2014 a 30 de diciembre de 2014	100	100
		745	745

El adecuado cumplimiento de las condiciones establecidas para la consecución de los fines para los cuales fueron concedidos los contratos antes mencionados, será auditado en lo específico por una firma de auditoría independiente.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(20). Información adicional sobre operaciones-

(a) Margen financiero

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el margen financiero se integra por los componentes que se presentan a continuación:

Ingresos por intereses:

Los ingresos por intereses por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Disponibilidades	\$ 34	\$ 31
Inversiones en valores	1,003	1,706
Intereses y rendimientos en operaciones de reporte	97	106
Cartera de crédito	200	104
Comisiones por el otorgamiento inicial de crédito	6	5
	<u>\$ 1,340</u>	<u>\$ 1,952</u>

Gastos por intereses:

Los gastos por intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 72	\$ 79
Depósitos a plazo	108	115
Billetes de depósito	53	46
Intereses y rendimientos en reportos	343	993
Pagaré con rendimiento liquidable	74	51
	<u>\$ 650</u>	<u>\$ 1,284</u>

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Comisiones y tarifas cobradas:

Las comisiones y tarifas cobradas por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones por programas especiales	\$ 1,530	\$ 1,569
Giros bancarios	67	51
Cuota de administración	36	26
BIDES	16	16
Comisiones por servicios de agente financiero	46	35
Comisiones por servicios fiduciarios	24	23
Otras	8	10
	<u>\$ 1,727</u>	<u>\$ 1,730</u>

Comisiones y tarifas pagadas:

Las comisiones y tarifas pagadas por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones Red de la Gente	\$ 84	\$ 117
Gastos bancarios	26	24
Comisiones bancarias	22	21
	<u>\$ 132</u>	<u>\$ 162</u>

(b) Resultado por intermediación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el resultado por intermediación se integra como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Resultado por valuación:</i>		
Inversiones en valores	\$ (45)	\$ (56)
Divisas	(3)	(3)
	<u>(48)</u>	<u>(59)</u>
<i>Resultado por compraventa:</i>		
Inversiones en valores	17	96
Divisas y metales	(9)	5
	<u>8</u>	<u>101</u>
	<u>\$ 40</u>	<u>\$ 42</u>

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(c) Otros (egresos) ingresos de la operación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el rubro de otros (egresos) ingresos se integra de la siguiente forma:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Otros productos y beneficios	\$ 16	\$ 16
Otras recuperaciones	85	22
Estimación por irrecuperabilidad	(26)	(46)
	<u>\$ 75</u>	<u>\$ (8)</u>

(d) Indicadores financieros-

A continuación se presentan los principales indicadores financieros por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Índice de morosidad (<i>cartera de crédito vencida/cartera de crédito total</i>)	5.96%	0.00%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida (<i>estimación preventiva para riesgos crediticios/cartera de crédito vencida</i>)	122.08%	0.00%
Eficiencia operativa (<i>Gastos de administración y promoción/activo total promedio</i>)	5.02%	4.85%
ROE (<i>utilidad neta/capital contable promedio</i>)	4.30%	4.35%
ROA (<i>utilidad neta/activo total promedio</i>)	0.19%	0.16%
Liquidez (<i>activos líquidos/pasivos líquidos</i>) *	263.51%	455.00%
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	1.30%	1.48%

Activos líquidos - Disponibilidades, títulos para negociar y disponibles para la venta.

Pasivos líquidos - Depósitos de exigibilidad inmediata, préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata y a corto plazo.

(21). Pasivos contingentes-

Juicios y litigios-

En el curso normal de las operaciones, el Banco ha sido objeto de algunos juicios, que no se espera tengan un efecto importante en la situación financiera y resultados de operaciones futuros. En aquellos casos que representan una pérdida probable se han constituido reservas que se consideran necesarias. En adición el Banco mantiene juicios laborales por los cuales ha creado una provisión por \$18 y \$16 al 31 de diciembre de 2015 y 2014 respectivamente.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(22). Administración integral de riesgos (no auditado)-

BANSEFI, como banco social, se ha convertido en un instrumento de especial relevancia para lograr una mayor inclusión financiera y elevar los niveles de ahorro y servicios financieros en el país.

Particularmente, ante los cambios estructurales que está experimentando la banca de desarrollo derivados de la Reforma Financiera (10 de enero de 2014), del Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018 y del PRONAFIDE 2013-2018, BANSEFI redefinió su modelo y estrategia de negocio, avocándose a convertirse en banca de primer piso y al logro de la estrategia de inclusión financiera del Gobierno Federal. De esta forma, BANSEFI ha redefinido su visión, misión, valores, población objetivo, productos y servicios, a fin de contribuir al desarrollo económico, social, individual y familiar, orientando sus esfuerzos a las personas físicas y morales que:

1. Se encuentren entre la población excluida (aquella que no tiene acceso a servicios financieros);
2. Hagan uso de mecanismos informales de ahorro, crédito y otros servicios financieros; y/o;
3. Segmentos económicos y de la población que tengan necesidad de servicios financieros, y que los utilicen en condiciones de mercado adversas, en términos de acceso, precio y/o calidad.

La Institución identificó cinco objetivos sustantivos y cuatro transversales, alineados a los objetivos del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013-2018, los cuales permitirán guiar el camino a seguir de BANSEFI, así como dar cumplimiento al nuevo mandato de la Institución, siendo uno de los cuatro objetivos transversales el fortalecimiento Institucional en cuanto a tecnología, administración, control y Riesgos.

Los riesgos a los que está expuesto BANSEFI en sus operaciones diarias se dividen en riesgos cuantificables, que se compone de 2 tipos, los discrecionales (mercado, crédito, liquidez y de concentración) y los riesgos no discrecionales (operacional, el cual incluye al riesgo tecnológico, legal) y en riesgos no cuantificables (estratégico, de negocios, de reputación y residual). Debido a lo anterior, el Consejo Directivo y la Dirección General se encuentran instrumentado diversas medidas para fortalecer la administración integral de riesgos en la actividad de BANSEFI. Dichas acciones se enmarcan en la regulación vigente emitida por las autoridades financieras y que se encuentra concentrada en las Disposiciones emitidas por la SHCP, publicadas en el DOF del 2 de diciembre de 2005, las cuales entraron en vigor el 3 de diciembre del mismo año y sus respectivas modificaciones, siendo las más actuales las emitidas el 31 de diciembre de 2015.

La Institución cuenta con una Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) independiente de las unidades de negocio, la cual tiene por objeto identificar, medir, evaluar y controlar los riesgos en que incurre BANSEFI en su operación; proponer metodologías, modelos y parámetros para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesta la Institución, y verificar la observancia de los límites globales y específicos, así como los niveles de tolerancia aceptables por tipo de riesgo, desglosados por unidad de negocio o factor de riesgo. La unidad mantiene informados al Consejo Directivo, al Comité de Riesgos, a la Dirección General y a las unidades de negocio respecto a la evolución de los riesgos incurridos.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

El Consejo Directivo asume la responsabilidad de aprobar los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos, los límites de la exposición al riesgo y los mecanismos para la realización de acciones correctivas, delegando facultades al Comité de Riesgos, cuyo objetivo será la administración de riesgos y el vigilar que la realización de operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos, así como a los límites globales de exposición al riesgo que hayan sido previamente aprobados por el Consejo Directivo.

a. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

La metodología utilizada por BANSEFI para la cuantificación del riesgo de mercado es el Valor en Riesgo (VaR), el cual mide la pérdida potencial máxima que podría registrar un portafolio de inversión, en un intervalo de tiempo determinado, bajo condiciones normales de mercado, dado un nivel de confianza.

Metodología: Simulación Histórica

La metodología para la cuantificación del riesgo de mercado está basada en Simulación Histórica. El supuesto fundamental en el método es que, las variaciones en los precios de mercado de los instrumentos en el futuro, son delineadas por la misma distribución empírica de las variaciones de precios de mercado generadas históricamente.

Los parámetros aprobados para la valuación y cálculo de medidas de riesgo y sensibilidad de mercado son:

Ventana de cálculo	252 observaciones
Cálculo de variaciones en los factores de riesgo	Proporcional
Nivel de confianza	95%
Horizonte	1 día
Tipo de VaR calculado	Global e Individual
Escenarios estrés	Definición de movimientos por tipo de riesgo, factor de riesgo y componente del factor de riesgo
Cambios paralelos	+100, +1 PB
Cambios no paralelos	Con una simulación de curva invertida y con los siguientes Escenarios Históricos: Crisis del 2008, Crisis de 1994

Las mediciones de riesgo se complementan con pruebas retrospectivas de "Backtesting" que permiten verificar la validez del modelo y su grado de confiabilidad.

Asimismo y de acuerdo con la regulación, la UAIR realiza pruebas bajo diferentes escenarios, incluyendo los extremos ("Stress Testing"), en las cuales se estiman las pérdidas que se obtendrían en los portafolios al ocurrir eventos extremos en los mercados financieros. Dichas pruebas incluyen movimientos paralelos en los factores de riesgo, así como la medición del impacto en el portafolio suponiendo la ocurrencia de movimientos en los factores de riesgo similares a los de crisis históricas.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Límites de Valor en Riesgo (operaciones marcadas a mercado)

De acuerdo con la composición de los portafolios según la estructura definida en la "Metodología de asignación de capital por tipo de riesgo" y siguiendo los límites aprobados por el H. Consejo Directivo y establecidos en el Marco Integral para la Administración de Riesgos, los límites e indicadores de gestión por riesgo de mercado vigentes son los siguientes:

Portafolio Global

Concepto	Límite
Límite de VaR al 95% a 1 día	14.68 MDP

El portafolio Global considera las siguientes posiciones:

	Descripción
Posición en moneda nacional	Incorpora: - Activo. Tenencia en títulos de deuda denominados en moneda nacional, moneda extranjera y Udis (operaciones en directo, reporto y operaciones fecha valor) - Pasivo. Reportos.
Posición en moneda extranjera	Integrado por: - Activo. Efectivo, depósitos bancarios, inversiones, deudores diversos en moneda extranjera, operaciones Call Money. - Pasivo. Billetes de Depósito en moneda extranjera y acreedores diversos en moneda extranjera.
Acciones de sociedades de inversión	Incorpora acciones de sociedades de inversión.

Posición global denominada en Moneda Extranjera:

Concepto	Límite
Posición abierta (larga/corta)	15% del Capital Básico

Riesgo de mercado - Información al cierre de diciembre de 2015

Para la posición marcada a mercado (para negociar y disponible para la venta), en la siguiente tabla se presentan las cifras de VaR por portafolio, así como el cumplimiento de límites por riesgo de mercado para cada uno de los cierres de mes en el cuarto trimestre de 2015, en la cual se observa que los niveles del portafolio se encontraban en condiciones adecuadas, aunque se debe tomar en cuenta la tendencia al alza del VaR de octubre a diciembre. El VaR promedio al 95% de confianza de la posición marcada a mercado asciende a \$7 que representa el 47% como consumo del límite de capital (\$15).

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Portafolio (1)	Límite	VaR 95% 1 día Octubre	VaR 95% 1 día Noviembre	VaR 95% 1 día Diciembre	VaR 95% 1 día Promedio	% Consumo
Global	14.68	2.7	5.6	12.2	6.8	46.5%
Tesorería		1.4	5.0	6.4	4.3	
Negociar		0.4	0.6	0.6	0.6	
Disponible para la Venta		1.1	4.5	6.0	3.9	
Reportos Tesorería - Títulos		0.1	0.2	0.4	0.2	
Reportos Tesorería - Dinero		0.0	0.0	0.0	0.0	
Sociedades de Inversión		0.0	0.0	0.0	0.0	
Mercados de Dinero		1.2	0.7	6.1	2.7	
Mesa de Cambios		0.1	0.1	0.0	0.1	
Capital Básico Diciembre 15	1,850.9					

(1) Información de la posición Marcada a Mercado. Considera la posición definitiva contable en moneda extranjera.

Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2015 considerando el capital básico a Diciembre de 2015.

El portafolio Global de BANSEFI al cierre de diciembre de 2015 asciende a 24,953 a valor contable².

En la siguiente tabla se muestran las medidas de riesgo de mercado de la posición total de la Institución y sus subdivisiones al cierre de diciembre de 2015; se observa que el Valor en Riesgo (VaR) al 95% de confianza a un día para el portafolio marcado a mercado se ubica en \$12, el cual representa el 76% del límite de Capital Básico; dentro del comportamiento creciente del VaR en este trimestre destacan las posiciones de bonos a tasa fija real (UDIBONOS) los cuales incrementaron fuertemente su valor en riesgo debido a una escalada en la tasa real.

Portafolios	Posición Portafolio Total				VaR 95% 1 día (MxM)	VaR 95% 1 día (Global)	Sensibilidad (Valuación)			
	Valor a Mercado	Valor Contable	Valuación ²	% Part.			1 pb	100 pb	Crisis 2008- 2009	Crisis 1994
Global	24,898.7	24,952.6	(53.9)	100.0%	(12.2)	(15.4)	(1.0)	(91.9)	(120.4)	(1,249.9)
Tesorería										
Disponible para la Venta	6,535.5	6,535.5	0.0	26.2%	(6.0)	(6.0)	(0.1)	(13.0)	(9.1)	(182.7)
Vencimiento	1,020.6	1,074.5	(53.9)	4.3%	(6.0)	(6.0)	(0.7)	(62.2)	(102.2)	(716.0)
Negociar	6,721.5	6,721.5	0.0	26.9%	(0.6)	(0.6)	(0.1)	(5.0)	(2.4)	(126.8)
Reportos Tesorería - Dinero	1,224.0	1,224.0	0.0	4.9%	(0.0)	(0.0)	0.0	0.1	0.1	3.3
Reportos Tesorería - Títulos	(1,224.7)	(1,224.7)	0.0		(0.4)	(0.4)	(0.0)	(1.1)	(0.4)	(26.5)
Sociedades de Inversión	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Mesa										
Reportos Mesa - Dinero	(9,406.5)	(9,406.5)	0.0		(0.1)	(0.1)	0.0	1.1	0.8	27.1
Reportos Mesa - Títulos	9,394.8	9,394.8	0.0	37.7%	(6.1)	(6.1)	(0.1)	(11.9)	(7.7)	(229.0)
Cambios	2.4	2.4	0.0	0.0%	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	0.4	0.6
Capital Básico Diciembre 15	1,850.9									

Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2015 considerando el capital básico a Diciembre de 2015.

² El portafolio global de inversiones incluye el portafolio de inversión en Moneda Extranjera.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

En la siguiente tabla se presentan los valores promedio de las exposiciones por riesgos de mercado durante el último trimestre, divididos por tipo de portafolio y expresados en función del capital básico vigente. Se puede verificar que los niveles de riesgo de mercado medidos a través del VaR (al 95% de confianza a un día) se encuentran por debajo del límite aprobado por el H. Consejo Directivo.

VaR Promedio Mensual a un Día con 95% de Confianza - Diciembre 2015

	Portafolio Global	Disponible para la Venta	Negociar	Mesa de Dinero	Cambios
Promedio *	10.3	6.0	0.8	4.2	0.1
% Capital Básico	0.56%	0.32%	0.04%	0.23%	0.00%
Límite aprobado por el H. Consejo Directivo (mdp)	14.68				
% Consumo del Límite Vigente	70.5%				

* Cifras en millones de pesos

Capital Básico Diciembre 15	1,850.9
-----------------------------	---------

Proyección del Ingreso Financiero y Margen Financiero para el ejercicio 2015

En la tabla siguiente se presentan los resultados de la proyección del margen financiero al cierre del ejercicio 2015.

	Margen Financiero Proyectado	Margen Financiero Observado	Diferencia	% Diferencia	% con respecto al Capital	Total
enero	58.6	58.6	0.0	0.0%	0.0%	58.6
febrero	54.7	54.7	0.0	0.0%	0.0%	54.7
marzo	71.2	82.1	10.9	15.2%	0.6%	82.1
abril	46.0	54.8	8.8	19.0%	0.5%	54.8
mayo	41.8	45.8	4.1	9.7%	0.2%	45.8
junio	40.4	55.0	14.7	36.4%	0.8%	55.0
julio	68.8	59.1	-9.7	-14.1%	-0.5%	59.1
agosto	47.1	52.4	5.3	11.2%	0.3%	52.4
septiembre	78.4	68.6	-9.8	-12.5%	-0.5%	68.6
octubre	54.6	55.1	0.5	0.9%	0.0%	54.6
noviembre	72.5	63.5	-9.0	-12.4%	-0.5%	72.5
diciembre	45.7	40.5	-5.1	-11.3%	-0.3%	45.7
Margen Ejercicio 2015	679.7	690.1	10.5	1.5%	0.6%	703.8

Capital Básico Diciembre 15	1,850.9
-----------------------------	---------

Medidas de Sensibilidad a Diciembre 2015

Variación en tasas	Margen Financiero proy	Cambio
+100 pb		
+50 pb		
-50 pb		
-100 pb		

Cifras preliminares en millones al cierre preliminar de diciembre de 2015

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

b. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito o crediticio se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las Instituciones. Para la medición y administración del riesgo de crédito se utilizan los siguientes modelos y metodologías:

Modelo de calificación interna para emisores y contrapartes

Metodología que permite determinar la calidad crediticia y capacidad de pago del emisor y/o contraparte (para la banca comercial, desarrollo y casas de bolsa), y con ello, el establecimiento de límites globales y específicos de operación.

Características generales del modelo y parámetros

Se genera una escala de calificaciones, a partir de la cual se establecen límites y líneas de operación para la colocación de recursos en este sector. Para los bancos se utiliza un proceso basado en la metodología CAEL, la cual analiza cuatro áreas del desempeño: capitalización, activos, rentabilidad y liquidez. Cada área es evaluada a través de un conjunto de indicadores financieros. La calificación global refleja la salud financiera de la entidad analizada en las áreas antes mencionadas.

Metodología para la cuantificación del riesgo de crédito

Para obtener la distribución de pérdidas por incumplimiento se utiliza la metodología CreditRisk+. Los parámetros aprobados para la valuación y cálculo de medidas de riesgo y sensibilidad son:

Probabilidades de incumplimiento	Asignadas de acuerdo con la calificación del emisor, a partir de los resultados del "Estudio anual de incumplimiento" de S&P para México. Es importante señalar que el Banco tiene establecida una metodología de ajuste para las probabilidades de incumplimiento para las categorías AAA, AA y A.
Volatilidad de la tasa de incumplimiento	Estimada a partir del historial de incumplimiento, con información proporcionada por S&P en su estudio de incumplimiento anual.
Nivel de confianza para el cálculo del VaR	95%
Horizonte	Un año

Límites, políticas y lineamientos de inversión

Para calificación interna de emisores y contrapartes

BANSEFI cuenta con un Régimen de Inversión consistente en: i) Hasta un 30% del valor del portafolio de inversiones en títulos de deuda emitidos por los Gobiernos, Estados y Municipios del país, por Corporativos y Empresas Mexicanas, por Entidades Financieras no Bancarias, así como a través del vehículo de fideicomisos; y ii) al menos el 70% en inversiones en títulos de deuda emitidos por el Gobierno Federal, por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, por Banco de México, por Organismos Descentralizados del Gobierno Federal y entidades Paraestatales, así como por instituciones de crédito de banca múltiple y de la banca de desarrollo del país.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Han sido definidos límites generales y específicos de operación en función del Capital Básico de la Institución o del Capital Contable del emisor (el que resulte menor), los cuales se complementan con el indicador de concentración (Índice de Herfindahl). En el caso del sector financiero (bancos y casas de bolsa), los límites establecidos no pueden exceder los límites específicos de operación que se definen con base en la metodología interna de calificación aprobada.

Por su parte, la política aprobada por el Comité de Riesgos para inversión en títulos de deuda denominados en M. N. de emisiones corporativas establece que la calificación mínima deberá ser de "AAA" para emisiones de largo plazo y "MxA1" para emisiones de corto plazo (o sus equivalentes para otras calificadoras), previo análisis de la emisión, impacto en requerimiento de capital por riesgo de mercado y crédito e ICAP, rentabilidad y acorde a la estrategia de inversión autorizada.

Límite de crédito en condiciones normales para el portafolio Global

Concepto	Límite
Límite de VaR al 95% a 1 año	15% del Capital Básico

Límites específicos de operación con instrumentos financieros

Sector	Límite
Gubernamental	Sin restricción
Bancario - 7 Primeros Bancos - Regionales y Extranjeros - Banca de Desarrollo	Hasta el 100% del Capital Básico Monto determinado por la calificación Sin restricción
Organismos descentralizados y entidades paraestatales	Hasta 100% del Capital Básico
Gobiernos estatales y municipios	Hasta un X %3 del mínimo entre el Capital Básico de BANSEFI y el Capital Contable del emisor
Sector privado	Hasta un X % del mínimo entre el Capital Básico de BANSEFI y el Capital Contable del emisor

Indicador de concentración

Concepto	Nivel de Gestión
Índice de Herfindahl	1.400

Riesgo de crédito - Información al cierre de diciembre de 2015

Nivel de confianza:	95%	99%
VaR de Crédito:	12,230,476	155,825,946
VaR / Capital Básico:	0.78%	9.88%
VaR / Exposición total:	0.21%	2.67%
Posición a Valor de Mercado ²	5,836,537,414	
Horizonte:	1 año	

Fecha:	31/12/2015
Capital Básico ¹ :	1,576,512,000
Límite VaR 95%:	236,476,800
Pérdida esp. Total:	8,048,171

³ Para el riesgo común se consideran los límites en función del índice de capitalización, de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 54 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, cuando el Capital Básico de BANSEFI sea inferior al Capital Contable del emisor o contraparte; en caso contrario, se tomará hasta el 20% del Capital Contable del emisor.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Durante el mes de diciembre de 2015 el nivel de riesgo de crédito medido a través del VaR95 a un año se ubicó en un promedio de \$12 (\$15 en el mes anterior).

Para el cierre de diciembre el portafolio se conformaba por 18 emisores y 26 emisiones. La mayor parte del portafolio se concentra en el sector financiero con una participación del 41% conformado a su vez en un 35% por bancos, 6% por Arrendadoras y 0.1% por emisoras hipotecarias, el segundo sector en importancia es empresas productivas del Estado con 29%, seguido de la Banca de Desarrollo con 23%.

En el siguiente cuadro se presenta la integración del portafolio de BANSEFI por tipo de emisor, incluyendo las emisiones, el plazo promedio ponderado para el vencimiento por emisor y la tasa de rendimiento promedio ponderada por emisor.

RIESGO DE CRÉDITO EMISOR - INTEGRACIÓN POR TIPO DE EMISOR - POSICIÓN EN DIRECTO

Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2015

Capital Básico Diciembre IS		1,843.9								
EMPRESAS PRODUCTIVAS DEL ESTADO (Ponderador por Riesgo Emisor = 0%)										
Emisor	Instrumento	Tasa Rendimiento	Tasa Promedio Ponderada	Días por Vencer	Vencimiento Ponderado	Ponderador Riesgo Emisor	Importe por Serie	Importe por Emisor	% Capital Básico	
CFE	95CFE13	3.6%	3.6%	904	904	0%	340.6	340.6	18.5%	
PEMEX	95PEMEX12	3.7%	3.8%	693	1,193	0%	308.7	1,337.3	72.5%	
	95PEMEX13	3.8%		1,155		0%				
	95PEMEX14	3.8%		1,785		0%				
TOTAL ENTIDADES PARAESTATALES								1,677.9		
BANCA DE DESARROLLO (Ponderador por Riesgo Emisor = 0%)										
Emisor	Instrumento	Tasa Rendimiento	Tasa Promedio Ponderada	Días por Vencer	Vencimiento Ponderado	Ponderador Riesgo Emisor	Importe por Serie	Importe por Emisor	% Capital Básico	
NAFIN	CDNAFR170602	3.5%	3.5%	611	611	0%	350.3	350.3	19.0%	
SHF	ISHF16042	3.3%	3.3%	26	26	0%	997.6	997.6	54.1%	
TOTAL BANCA DE DESARROLLO								1,348.0		
BANCA COMERCIAL (Ponderador por Riesgo Emisor que depende de la calificación de la emisión)										
Emisor	Instrumento	Tasa Rendimiento	Tasa Promedio Ponderada	Días por Vencer	Vencimiento Ponderado	Ponderador Riesgo Emisor	Importe por Serie	Importe por Emisor	% Capital Básico	
BANCO INBURSA	94BINBUR13-4	3.7%	3.7%	560	773	20%	80.1	1,342.4	72.8%	
	94BINBUR14	3.7%		665		20%	651.3			
	94BINBUR14-5	3.7%		917		20%	611.0			
BANCO INTERACCIONES	94BINTER14-3	4.1%	4.1%	904	904	20%	202.2	202.2	11.0%	
BANCA MIFEL	FBMIFEL15005	4.1%	4.1%	56	56	50%	100.0	100.0	5.4%	
CONSUBANCO	94CSBANCO14	5.9%	5.9%	792	792	20%	140.8	140.8	7.6%	
BANCO VE POR MAS	94BCOBX+15	4.4%	4.4%	1,043	1,043	20%	27.1	27.1	1.5%	
SCOTIABANK	94SCOTIABI5-2	4.0%	4.0%	1,785	1,785	20%	78.3	78.3	4.2%	
BANCO BASE	FBBASEI5003	4.0%	4.0%	46	46	50%	100.1	100.1	5.4%	
TOTAL BANCA COMERCIAL								1,990.8		
CORPORATIVOS Y EMPRESAS MEXICANAS (Ponderador por Riesgo Emisor = 20%)										
Emisor	Instrumento	Tasa Rendimiento	Tasa Promedio Ponderada	Días por Vencer	Vencimiento Ponderado	Ponderador Riesgo Emisor	Importe por Serie	Importe por Emisor	% Capital Básico	
DAIMLER MÉXICO, S.A. DE C.V.	91DAIMLER14-3	3.7%	3.7%	225	225	20%	39.7	39.7	2.2%	
FACILEASING, S.A. DE C.V.	91FACILSA14	3.9%	3.9%	525	525	20%	25.5	25.5	1.4%	
Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.	91TOYOTA14	3.8%	3.8%	1,337	1,337	20%	50.1	50.1	2.7%	
VW LEASING, S.A. DE C.V.	91VWLEASE14-2	4.3%	4.3%	1,002	1,002	20%	247.0	247.0	13.4%	
TOTAL EMISIONES CORPORATIVOS								362.3		
FIDEICOMISOS (Ponderador por Riesgo Emisor que depende de la calificación de la emisión)										
Fideicomitente	Instrumento	Tasa Rendimiento	Tasa Promedio Ponderada	Días por Vencer	Vencimiento Ponderado	Ponderador Riesgo Emisor	Importe por Serie	Importe por Emisor	% Capital Básico	
C.F.E	95CFECB06-2	3.5%	3.6%	106	1,549	20%	2.0	119.8	6.5%	
	95CFECB07	3.7%		420		20%	7.5			
	95CFECB10-2	3.6%		1,653		20%	110.2			
FEFA	95FEFA15-4	3.7%	3.7%	974	784	20%	143.5	243.7	13.2%	
	95FEFA15-9	3.7%	3.7%	512	512	20%	100.2	100.2	5.4%	
METROFINANCIERA, S.A. DE C.V. SOFOM	97MTROFCB08	9.1%	9.1%	8,553	8,553	20%	5.97	6.0	0.3%	
HIPOTECARIA VERTICE, S.A. DE C.V.	91VERTICB07	0.0%	0.0%	1,669	1,669	150%	1.1	1.1	0.1%	
TOTAL EMISIONES DE FIDUCIARIOS								370.6		
Total								5,749.6		

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

En la siguiente tabla se presenta el valor promedio de la exposición por riesgo de crédito por trimestre durante el último año, expresado en función del Capital Básico. Se puede verificar que el nivel de riesgo de crédito medido a través del VaR (al 95% de confianza a un año) se encuentra por debajo del límite aprobado por el H. Consejo Directivo (15%).

VaR de Crédito Promedio Diario por Trimestre		
Periodo	VaR promedio (95% a un año)	% del Capital
IT 2015	13.9	0.8%
IIIT 2015	11.2	0.6%
IIIT 2015	10.9	0.6%
IT 2015	12.3	0.7%
Límite como % del Capital		15.0%
Capital Básico Diciembre 15		1,850.9
Cifras en millones de pesos al cierre de diciembre de 2015		

c. Calificación de cartera de crédito

Cartera de crédito comercial- Información al cierre de diciembre de 2015

Te Creemos tiene la mayor participación en términos de monto de saldo insoluto de las líneas autorizadas por BANSEFI con el 36%, seguido por Opciones Empresariales del Noreste con el 16% y Crediclub con el 15% del total.

LÍMITE DE FINANCIAMIENTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 (cifras en millones de pesos)				
Capital Básico (CB) de Bansefi*	1,613.6			
Límite Máx de financiamiento (% respecto al CB del Banco)	40%			
Líneas a Informar de acuerdo con el Art. 58	10%			

Intermediario Financiero	Monto de línea autorizado	Saldo Insoluto	Consumo con respecto a Capital Básico	Participación por Saldo Insoluto
TE CREEMOS	300.0	195.3	12.1%	35.8%
OPCIONES EMPRESARIALES DE NORESTE	160.0	87.3	5.4%	16.0%
CREDICLUB	130.0	79.3	4.9%	14.5%
CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPREENDEDOR	225.0	55.1	3.4%	10.1%
FINANCIERA SUMATE	70.0	52.7	3.3%	9.7%
IMPULSO PARA EL DESARROLLO DE MÉXICO	55.0	29.0	1.8%	5.3%
LA PERSEVERANCIA	20.0	20.1	1.2%	3.7%
MASCAJA	20.0	14.3	0.9%	2.6%
CAJA POPULAR RIO PRESIDIO	10.0	5.8	0.4%	1.1%
MANXICO	10.0	3.2	0.2%	0.6%
CAJA SMG	40.0	3.0	0.2%	0.6%
CAPITAL ACTIVO	25.0	0.1	0.0%	0.0%
PROYECTO COINCIDIR	30.0	-	0.0%	0.0%
COOPERATIVA YOLOMECATL	5.0	-	0.0%	0.0%
TOTAL	1,100.0	545.2		

* Capital Básico de noviembre de 2015 de acuerdo con lo establecido en el Artículo 54 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
Cartera de crédito para Entidades Financieras al cierre de diciembre de 2015.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La evolución y comportamiento de los saldos e intereses de la cartera de crédito comercial para entidades financieras es el siguiente:

Cartera de crédito comercial. Entidades Financieras (cifras en millones de pesos)												
Concepto	2015											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Número de créditos	27	27	25	27	27	23	22	20	20	20	21	20
Cartera Vigente	428.1	436.5	425.9	483.9	471.2	466.0	453.9	431.4	333.2	389.8	432.7	545.2
Cartera Vencida												

Evolución de la cartera de crédito comercial para Entidades Financieras al cierre de diciembre de 2015.

En el periodo reportado vencieron tres líneas de crédito correspondientes a Proyecto Coincidir, Impulso para el Desarrollo de México y Cooperativa Yolomecatl.

Con la metodología de calificación de cartera comercial (Anexo 20 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, en adelante, Disposiciones) se evaluó a cada uno de los deudores obteniendo la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento de cada uno de los créditos, considerando para tal fin la información financiera más reciente publicada por las Sociedades. De este modo, para el cálculo de reservas, se obtuvieron las calificaciones que se incluyen en la tabla siguiente.

CLIENTE	Número de Crédito	Probabilidad de Incumplimiento	Exposición al Incumplimiento	Severidad de la Pérdida	Pérdida Esperada	% Provisionamiento	Grado de Riesgo
PROYECTO COINCIDIR, S.A. DE C.V., S.F.P.	2775489624	9.97%	-	0.00%	-	0.00%	A-1
MASCAJA S.A. de C.V., S.F.P.	300499928	12.18%	14.30	32.19%	0.56	3.92%	B-3
La Perseverancia del Valle de Tehuacan, S.A. DE C.V. S.F.P.	308778919	7.50%	20.06	35.98%	0.54	2.70%	B-3
Consejo de Asistencia al Microemprendedor, S.A. de C.V., S.F.P.	3008077168	3.52%	55.06	30.42%	0.59	1.07%	A-2
Opciones Empresariales del Noreste, S.A. de C.V., S.F.P.	2770089838	4.38%	22.45	24.38%	0.24	1.07%	A-2
	305477226	4.38%	64.88	35.99%	1.02	1.57%	B-1
Impulso para el Desarrollo de México, S.A. de C.V., S.F.P.	2775483277	2.52%	-	0.00%	-	0.00%	A-1
	300751534	2.52%	29.05	30.87%	0.23	0.78%	A-1
Te Creemos, S.A. DE C.V., S.F.P.	300786506	4.99%	95.13	39.17%	1.86	1.96%	B-1
	3088278987	4.99%	100.18	40.46%	2.02	2.02%	B-2
Financiera Sumate S.A. DE C.V. S.F.P.	465236867	7.50%	38.51	35.64%	1.03	2.67%	B-3
	303932677	7.50%	14.24	33.39%	0.36	2.50%	B-3
Caja Popular Rio Presidio, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	2892128211	4.99%	4.01	34.77%	0.07	1.74%	B-1
	2892742503	4.99%	1.77	24.56%	0.02	1.23%	A-2
Capital Activo, S.A. de C.V., SFP	303937288	16.16%	0.05	0.00%	-	0.00%	A-1
Cooperativa Yolomecatl, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	305489833	22.61%	-	0.00%	-	0.00%	A-1
Caja SMGSC de AP de RL de CV.	305499428	5.42%	3.05	0.00%	-	0.00%	A-1
MÁXICO S.C. DE A.P. DERL. DE C.V.	305498636	11.11%	3.22	32.25%	0.12	3.58%	B-3
	464948462	10.12%	50.16	36.00%	1.83	3.65%	B-3
CRÉDITCLUB, S.A. de C.V., SFP	464950898	10.12%	29.10	35.70%	1.05	3.62%	B-3
TOTAL		6.31%	545.21	34.87%	11.54	2.21%	B-2

Reservas preventivas para la cartera comercial de Entidades Financieras al cierre de diciembre de 2015.

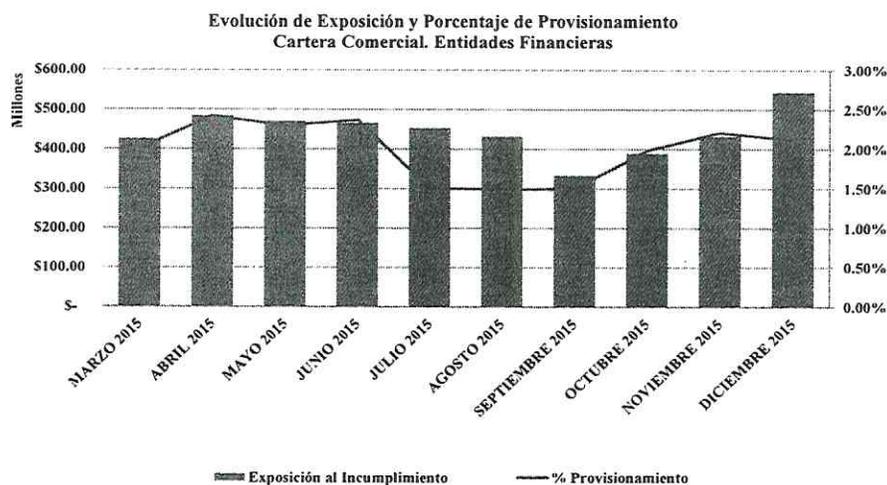
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La evolución y comportamiento del porcentaje de provisionamiento de la cartera de crédito comercial para entidades financieras es el siguiente:

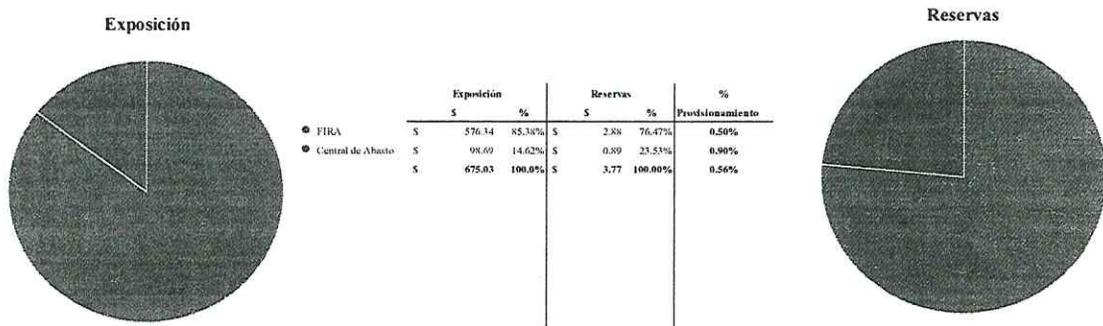


Distribución del porcentaje de provisionamiento por deudor para la cartera comercial de Entidades Financieras al cierre de diciembre de 2015

Se observa que existe una correlación negativa entre exposición y probabilidad de incumplimiento de 33%, lo que se interpreta como que a mayor probabilidad de incumplimiento menor exposición.

Adicionalmente, se cuenta con tres líneas de crédito simple autorizadas para el Fideicomiso para la Construcción y Operación de la Central de Abasto de la Cd. de México F/220991 y una línea de crédito simple autorizada para el Fondo Especial para Financiamiento Agropecuario (FEFA), las cuales se encuentran clasificadas como cartera comercial para entidades no financieras. El monto autorizado de dichas líneas es de \$839 en conjunto.

Al cierre de diciembre de 2015 el saldo insoluto asciende a \$675 (de los cuales \$576 corresponden a FEFA).



Distribución de la exposición y reservas por deudor para la cartera comercial de Entidades No Financieras al cierre de diciembre de 2015

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Con la metodología de calificación de cartera comercial (Anexo 22 de las Disposiciones) se evaluó a cada uno de los deudores obteniendo la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento de cada uno de los créditos del Fideicomiso para la Construcción y Operación de la Central de Abasto de la Ciudad de México, considerando para tal fin la información financiera más reciente publicada por las Sociedades. De este modo, para el cálculo de reservas, se obtuvieron las calificaciones que se incluyen en la tabla siguiente.

Entidades No Financieras	Número de Crédito	Probabilidad de Incumplimiento	Exposición al Incumplimiento	Severidad de Pérdida Promedio	Pérdida Esperada	Reserva/Saldo Insoluto	Grado de Riesgo
Fideicomiso para la Construcción y Operación de la Central de Abasto de la Cd de México F/220991	3015785553	2.13%	15.77	42.37%	0.14	0.90%	A-2
	306285925	2.13%	26.70	41.67%	0.24	0.89%	A-1
	2971028656	2.13%	56.22	42.51%	0.51	0.90%	A-2
Fondo Especial para Financiamiento Agrupuario		NA	576.34	100.00%	2.88	0.50%	A-1
TOTAL			675.03		3.77	0.56%	

Reservas preventivas para la cartera comercial de Entidades No Financieras al cierre de diciembre de 2015 (cifras en millones de pesos).

La reserva agregada para la cartera comercial al cierre de diciembre de 2015 asciende a \$15, lo que representa un incremento de 13.1% con respecto al mes anterior. El incremento en reservas se debe a un incremento en la exposición y no por deterioro de cartera.

Cabe señalar que los créditos otorgados por BANSEFI tienen garantías líquidas a su favor por un importe de \$130 que representan el 11% del saldo insoluto⁴. Adicionalmente, se tienen garantías prendarias, este último tipo de garantía no se considera para la estimación de la severidad de la pérdida en el cálculo de las reservas crediticias bajo los lineamientos de la CNBV.

El comportamiento de los montos cubiertos por los diferentes tipos de garantías y el respectivo nivel de aforo para los créditos otorgados es el siguiente:

Grado de Riesgo	Exposición al Incumplimiento	Garantía Líquida	Reservas
A-1	635.2	17.1	3.3
A-2	151.3	33.0	1.5
B-1	164.0	26.2	3.0
B-2	100.2	10.1	2.0
B-3	169.6	36.7	5.5
C-1	-	6.6	-
C-2	-	-	-
D	-	-	-
E	-	-	-
Total	1,220.2	129.7	15.3

Garantías y nivel de aforo de la cartera de crédito comercial al cierre de diciembre de 2015.

Cartera de crédito al consumo- Información al cierre de diciembre de 2015

Al cierre de diciembre de 2015, la cartera de crédito al consumo del Programa de Crédito para Trabajadores de la Educación vía descuento de nómina conforma de 32,963 créditos, por un importe total de \$533 perteneciente al "Programa BANSEFI-REFIN" y "Compra de Cartera". Al cierre de diciembre de 2015 se reportaron reservas por \$150. Este monto de reservas preventivas fue determinado a partir de la información contenida en la base de datos proporcionada por la Dirección de Operación Tradicional.

⁴ No se consideran las garantías de los créditos que al cierre del mes tienen saldo insoluto de cero.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Como parte del Programa Integral de Inclusión Financiera se han otorgado 450,801 créditos a beneficiarias del Programa "Prospera" por un monto total de \$743 (incluye Crédito Básico y Más con Ahorro), de los cuales \$737 son cartera vigente (99%) y \$5 corresponden a cartera vencida (1%). El monto de reservas preventivas para estos créditos, estimadas de acuerdo con el Anexo 17 de las Disposiciones, es de \$14. El incremento de cartera vencida se debe a que el mes de diciembre aumentaron los días de mora por ser un mes de no pago.

d. Riesgo de concentración

El riesgo de concentración se define como la pérdida potencial atribuida a la elevada y desproporcional exposición a factores de riesgo particulares dentro de una misma categoría o entre distintas categorías de riesgo.

En las modificaciones realizadas a las Disposiciones, con fecha del 31 de diciembre de 2014, se establece en el artículo 86 Bis, que las Instituciones de Crédito en la administración del riesgo de concentración, deberán medir, dar seguimiento y control al mismo.

El control del riesgo de concentración constituye un elemento esencial de gestión de riesgos del Banco, por lo que BANSEFI efectúa un seguimiento continuo del grado de concentración de las carteras de riesgo crediticio bajo diferentes dimensiones relevantes: por sector/subsector económico, moneda, región geográfica y estado.

Desde el punto de vista sectorial la cartera del crédito del Banco se encuentra distribuida con concentraciones relevantes en sectores específicos. En el siguiente gráfico se muestra la distribución sectorial a cierre de año:

Concentración por Sector Económico

Sector Económico	Saldo	Concentración (%)
SERVICIOS	\$ 14,525.40	79.67%
INDUSTRIAL	\$ 2,963.17	16.25%
OTROS SECTORES	\$ 742.27	4.07%
Total	\$ 18,230.84	100.00%

Índice de Herfindahl 0.6629



Sector Económico

- SERVICIOS
- INDUSTRIAL
- OTROS SECTORES

Concentración por Subsector Económico

Subsector Económico	Saldo	Concentración (%)
ADMINISTRACION PUBLICA	\$ 8,927.78	48.97%
ACTIVIDADES FINANCIERAS	\$ 4,965.55	27.24%
PETROLEO	\$ 1,337.28	7.34%
ENERGIA	\$ 961.24	5.27%
OTROS SECTORES	\$ 742.27	4.07%
ALIMENTARIA	\$ 567.78	3.11%
SERVICIOS PERSONALES	\$ 533.38	2.93%
COMERCIO	\$ 98.69	0.54%
AUTOMOTRIZ	\$ 89.84	0.49%
CONSTRUCCION	\$ 7.04	0.04%
Total	\$ 18,230.84	100.00%

Índice de Herfindahl 0.3257



Subsector Económico

- ADMINISTRACIÓN PÚBLICA
- ACTIVIDADES FINANCIERAS
- PETROLEO
- ENERGIA
- OTROS SECTORES
- ALIMENTARIA
- SERVICIOS PERSONALES
- COMERCIO
- AUTOMOTRIZ
- CONSTRUCCION

Concentración por Sector/Subsector Económico al cierre de diciembre 2015

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

En términos geográficos el riesgo de crédito se encuentra altamente concentrado en la Ciudad de México como resultado de las inversiones en mercados financieros, como se observa en la siguiente tabla:

Concentración por Región Geográfica

Región Geográfica	Saldo	Concentración (%)
CENTRO-SUR	\$ 16,560.78	90.84%
ESTE	\$ 686.53	3.77%
DESCONOCIDO	\$ 543.92	2.98%
NOROESTE	\$ 159.89	0.88%
NORESTE	\$ 91.43	0.50%
CENTRO-NORTE	\$ 71.62	0.39%
OESTE	\$ 45.57	0.25%
SURESTE	\$ 43.85	0.24%
SUROESTE	\$ 27.25	0.15%
Total	\$ 18,230.84	100.00%
Índice de Herfindahl		0.8276

Región Geográfica

- CENTRO-SUR
- ESTE
- DESCONOCIDO
- NOROESTE
- NORESTE
- CENTRO-NORTE
- OESTE
- SURESTE
- SUROESTE

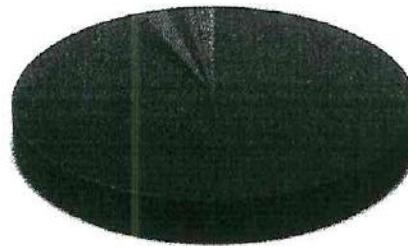


Concentración por Estado

Estado	Saldo	Concentración (%)
CIUDAD DE MÉXICO	\$ 16,521.00	90.62%
DESCONOCIDO	\$ 543.92	2.98%
PUEBLA	\$ 384.64	2.11%
VERACRUZ	\$ 270.36	1.48%
BAJA CALIFORNIA SUR	\$ 89.15	0.49%
NUEVO LEÓN	\$ 80.90	0.44%
GUANAJUATO	\$ 42.38	0.23%
MEXICO	\$ 34.56	0.19%
CHIHUAHUA	\$ 29.07	0.16%
MICHOACAN	\$ 24.26	0.13%
TLAXCALA	\$ 17.83	0.10%
CAMPECHE	\$ 17.46	0.10%
CHIAPAS	\$ 15.78	0.09%
DURANGO	\$ 14.89	0.08%
HIDALGO	\$ 13.71	0.08%
SONORA	\$ 12.33	0.07%
YUCATAN	\$ 12.15	0.07%
SINALOA	\$ 10.75	0.06%
JALISCO	\$ 10.25	0.06%
TABASCO	\$ 9.87	0.05%
QUERETARO	\$ 8.62	0.05%
OAXACA	\$ 7.78	0.04%
AGUASCALIENTES	\$ 7.71	0.04%
NAVARRIT	\$ 7.21	0.04%
ZACATECAS	\$ 6.64	0.04%
SAN LUIS POTOSI	\$ 6.27	0.03%
TAMAULIPAS	\$ 5.31	0.03%
MORELOS	\$ 5.22	0.03%
COAHUILA	\$ 5.21	0.03%
QUINTANA ROO	\$ 4.37	0.02%
COLIMA	\$ 3.84	0.02%
GUERRERO	\$ 3.68	0.02%
BAJA CALIFORNIA	\$ 2.80	0.02%
Total	\$ 18,230.84	100.00%
Índice de Herfindahl		0.8228

Estado

- CIUDAD DE MÉXICO
- DESCONOCIDO
- PUEBLA
- VERACRUZ
- BAJA CALIFORNIA SUR
- NUEVO LEÓN
- GUANAJUATO
- MEXICO
- CHIHUAHUA
- MICHOACAN
- TLAXCALA
- CAMPECHE
- CHIAPAS
- DURANGO
- HIDALGO
- SONORA
- YUCATAN
- SINALOA
- JALISCO
- TABASCO
- QUERETARO
- OAXACA
- AGUASCALIENTES
- NAVARRIT
- ZACATECAS
- SAN LUIS POTOSI
- TAMAULIPAS
- MORELOS
- COAHUILA
- QUINTANA ROO
- COLIMA



Concentración por Estado/Región geográfica al cierre de diciembre 2015

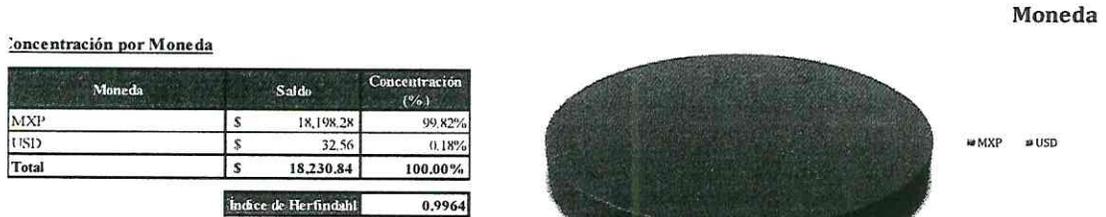
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Asimismo, es alta la concentración por moneda:



Concentración por Moneda al cierre de diciembre 2015

Por su parte, la exposición crediticia regulatoria con las 20 mayores contrapartes dentro del portafolio BANSEFI, así como las contrapartes con valor de exposición neto mayor al 10% del capital neto es la siguiente:

Veinte mayores exposiciones

Nombre del emisor	Exposición	Portafolio	% Capital Neto
GOBIERNO FEDERAL	\$ 6,515.19	Portafolio de Inversión	403.8%
INSTITUTO DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO	\$ 2,412.59	Portafolio de Inversión	149.5%
BANCO INBURSA	\$ 1,342.39	Portafolio de Inversión	83.2%
PEMEX	\$ 1,337.28	Portafolio de Inversión	82.9%
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL	\$ 997.64	Portafolio de Inversión	61.8%
CFE	\$ 961.24	Portafolio de Inversión	59.6%
FIDEICOMISOS RELACIONADOS CON LA AGRICULTURA	\$ 576.34	Cartera de Crédito	35.7%
FEFA	\$ 567.78	Portafolio de Inversión	35.2%
NACIONAL FINANCIERA	\$ 350.34	Portafolio de Inversión	21.7%
VW LEASING	\$ 247.00	Portafolio de Inversión	15.3%
BANCO INTERACCIONES	\$ 202.23	Portafolio de Inversión	12.5%
Te Creemos, S.A. DE C.V., S.F.P.	\$ 195.30	Cartera de Crédito	12.1%
SANTANDER BANCO	\$ 145.27	Portafolio de Inversión	9.0%
CONSUBANCO	\$ 140.76	Portafolio de Inversión	8.7%
SCOTIABANK INVERLAT	\$ 132.51	Portafolio de Inversión	8.2%
BANCO BASE	\$ 100.10	Portafolio de Inversión	6.2%
BANCA MIFEL	\$ 100.00	Portafolio de Inversión	6.2%
FIDEICOMISO PARA LA CENTRAL DE ABASTO DEL DISTRITO FEDERAL	\$ 98.69	Cartera de Crédito	6.1%
Opciones Empresariales del Noreste, S.A. de C.V., S.F.P.	\$ 87.33	Cartera de Crédito	5.4%
CREDICLUB, S.A. de C.V., SFP	\$ 79.26	Cartera de Crédito	4.9%

Veinte mayores exposiciones al cierre de diciembre 2015

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Estructura y comportamiento de las posiciones activas

Emisión	Valor de Mercado	% de Partic.	Tasa Cupón	Tasa Yield	DxV	Duración Reprecio
Fija	\$ 1,919.69	7.7%	7.2%	5.3%	3,174	1,057
97MTRFCB08	\$ 5.97	0.0%	10.30%	9.1%	8,553	1,022
MBONOS241205	\$ 1,005.06	4.0%	10.00%	6.1%	3,262	2,340
SUDIBONO171214	\$ 194.82	0.8%	3.50%	2.0%	714	696
SUDIBONO160616	\$ 713.83	2.9%	5.00%	3.8%	168	168
Cero	\$ 3,966.66	15.9%		3.4%	130	130
BICETES160107	\$ 13.23	0.1%		3.1%	7	7
BICETES160428	\$ 1,699.76	6.8%		3.3%	119	119
BICETES160526	\$ 5.07	0.0%		3.4%	147	147
BICETES161013	\$ 171.36	0.7%		3.6%	287	287
BICETES160818	\$ 782.04	3.1%		3.6%	231	231
BICETES160331	\$ 297.56	1.2%		3.3%	91	91
ISHF16042	\$ 997.64	4.0%		3.3%	26	26
Variable	\$ 19,009.99	76.4%	3.54%	3.60%	781	23
91DAIMLER14-3	\$ 39.72	0.2%	3.52%	3.7%	225	4
91FACILSA14	\$ 25.49	0.1%	3.92%	3.9%	525	21
91TOYOTA14	\$ 50.11	0.2%	3.81%	3.8%	1,337	21
91VERTICB07	\$ 1.07	0.0%	4.37%	0.0%	1,669	26
91VVLEASE14-2	\$ 247.00	1.0%	3.83%	4.3%	1,002	22
94BINBUR13-4	\$ 80.11	0.3%	3.82%	3.7%	560	28
94BINBUR14	\$ 651.28	2.6%	3.78%	3.7%	665	21
94BINBUR14-5	\$ 611.01	2.5%	3.72%	3.7%	917	21
94BINTER14-3	\$ 202.23	0.8%	4.26%	4.1%	904	8
94CSBANCO14	\$ 140.76	0.6%	5.86%	5.9%	792	8
95CFE13	\$ 1,354.07	5.4%	3.51%	3.6%	904	8
95CFE15	\$ 110.87	0.4%	3.67%	3.9%	1,615	19
95CFECB06-2	\$ 2.02	0.0%	3.56%	3.5%	106	15
95CFECB07	\$ 7.53	0.0%	3.72%	3.7%	420	56
95CFECB10-2	\$ 110.23	0.4%	3.79%	3.6%	1,653	4
95PEMEX12	\$ 308.70	1.2%	3.71%	3.7%	693	21
95PEMEX13	\$ 720.94	2.9%	3.41%	3.8%	1,155	7
95PEMEX14	\$ 487.91	2.0%	3.68%	3.8%	1,785	21
CDNAFR170602	\$ 350.34	1.4%	3.33%	3.5%	519	15
FBMIFEL15005	\$ 100.00	0.4%	4.05%	4.1%	56	28
IMBPAG28160407	\$ 14.34	0.1%	3.20%	3.4%	98	14
IMBPAG28170727	\$ 22.27	0.1%	3.20%	3.5%	574	14
IQBPAG91160512	\$ 8.60	0.0%	3.22%	3.4%	133	42
IQBPAG91170629	\$ 356.19	1.4%	3.29%	3.5%	546	91
IQBPAG91170831	\$ 459.68	1.8%	3.26%	3.5%	609	63
IQBPAG91180201	\$ 90.03	0.2%	3.18%	3.5%	763	35
IQBPAG91180405	\$ 250.60	1.0%	3.12%	3.5%	826	7
IQBPAG91180816	\$ 858.40	3.4%	3.24%	3.5%	959	49
IQBPAG91190417	\$ 2,513.72	10.1%	3.13%	3.5%	1,203	21
IQBPAG91190822	\$ 1,094.51	4.4%	3.22%	3.5%	1,330	56
ITBPAT160512	\$ 0.00	0.0%	3.22%	3.5%	133	42
LDBONDES170622	\$ 1.87	0.0%	3.25%	3.4%	539	7
LDBONDES180614	\$ 221.13	0.9%	3.27%	3.5%	896	28
LDBONDES180927	\$ 2,585.81	10.4%	3.37%	3.5%	1,001	21
LDBONDES181213	\$ 254.61	1.0%	3.35%	3.5%	1,078	14
LDBONDES190411	\$ 100.23	0.4%	3.37%	3.5%	1,197	21
IQBPAG91170420	\$ 50.19	0.2%	3.13%	3.5%	476	21
FBBASE15003	\$ 100.10	0.4%	3.88%	4.0%	46	18
IMBPAG28170518	\$ 1,362.65	5.5%	3.27%	3.5%	504	28
94BCOBX+15	\$ 27.11	0.1%	4.20%	4.4%	1,043	7
94SCOTIAB15-2	\$ 78.26	0.3%	3.93%	4.0%	1,785	21
95FEFA15-4	\$ 143.54	0.6%	3.68%	3.7%	974	22
95FEFA15-9	\$ 100.19	0.4%	3.48%	3.7%	512	8
IMBPAG28180726	\$ 348.52	1.4%	3.20%	3.5%	938	14
LDBONDES170223	\$ 50.00	0.2%	3.27%	3.4%	420	28
IQBPAG91171109	\$ 27.66	0.1%	3.22%	3.5%	679	42
IQBPAG91181018	\$ 50.00	0.2%	3.13%	3.5%	1,022	21
LDBONDES160505	\$ 200.18	0.8%	3.35%	3.4%	126	14
LDBONDES160707	\$ 100.27	0.4%	3.37%	3.4%	189	21
LDBONDES181011	\$ 404.43	1.6%	3.25%	3.5%	1,015	7
IMBPAG28160204	\$ 100.19	0.4%	3.38%	3.4%	35	7
95FEFA13	\$ 0.50	0.0%	3.69%	3.6%	50	22
95FEFA14	\$ 201.18	0.8%	3.62%	3.6%	532	28
95FEFA15-8	\$ 122.32	0.5%	3.64%	3.9%	1,765	1
IQBPAG91191219	\$ 350.00	1.4%	3.33%	3.5%	1,449	83
LDBONDES170824	\$ 599.03	2.4%	3.35%	3.5%	602	14
LDBONDES180816	\$ 200.28	0.8%	3.25%	3.5%	959	7
TOTALES	\$ 24,896.34	100%		3.7%	1,362	95

Inversiones en valores emitidas en moneda nacional al cierre de diciembre de 2015.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

e. Riesgo de liquidez

Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Modelo interno de estabilidad de pasivos a la vista

Con el fin de calcular la proporción del pasivo que puede canalizarse a plazo, se desarrolló un modelo para determinar estadísticamente la estabilidad en los depósitos a la vista recibidos por los productos Cuentahorro y Billetes de Depósito (BIDES). En dicho modelo se calculan las variaciones mensuales en los saldos de los productos mencionados, utilizando un método histórico que considera la peor variación observada para una ventana de tiempo definida.

Las ventanas de tiempo que se utilizan en el análisis corresponden a los periodos comprendidos en las diferentes bandas que se establecen en las reglas de capitalización (1, 3, 6, 12, 24, 36, 48 y 60 meses) utilizando un período móvil mensual. Para cada ventana se toma la menor variación observada siempre y cuando ésta sea negativa y mayor en valor absoluto que la variación de la ventana anterior.

Estructura de captación a la vista componente estable modelo interno

Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2015

PORTAFOLIO	BIDES MENORES en M.N.		CUENTAHORRO		TOTAL CAPTACIÓN	
Total	2,024.6	100.0%	4,020.8	100.0%	6,045.4	100.0%
Volatil	50.3	2.5%	143.8	3.6%	194.1	3.2%
Estable	1,974.3	97.5%	3,877.0	96.4%	5,851.3	96.8%

Banda	Max. a Colocar por		Nivel Aut.	Max. a Colocar por		Nivel Aut.	Max. a Colocar por	
	Importe	%		Importe	%		Importe	%
1 De 1 a 7 días	2,024.6	100.0%	100.0%	4,020.8	100.0%	100.0%	6,045.4	100.0%
2 De 8 días a 31 días	2,024.6	100.0%	100.0%	4,020.8	100.0%	100.0%	6,045.4	100.0%
3 De 32 días a 92 días	1,974.3	97.5%	97.5%	3,877.0	96.4%	96.4%	5,851.3	96.8%
4 De 93 días a 184 días	1,948.0	96.2%	96.2%	3,820.6	95.0%	95.0%	5,768.6	95.4%
5 De 185 días a 366 días	1,874.2	92.6%	92.6%	3,778.5	94.0%	93.4%	5,652.8	93.5%
6 De 367 días a 731 días	1,735.0	85.7%	85.7%	3,550.9	88.3%	90.5%	5,285.9	87.4%
7 De 732 días a 1,096 días	1,486.9	73.4%	73.4%	3,135.9	78.0%	81.8%	4,622.8	76.5%
8 De 1,097 días a 1,461 días	1,274.2	62.9%	62.9%	2,769.4	68.9%	74.0%	4,043.6	66.9%
9 De 1,462 días a 1,827 días	1,087.6	53.7%	53.7%	2,445.7	60.8%	67.0%	3,533.3	58.4%
10 De 1,828 días a 2,557 días	-	-	-	2,159.9	53.7%	60.6%	2,159.9	35.7%
Total								

Modelo de pérdida por venta a descuentos inusuales para cubrir obligaciones

Para la estimación de las pérdidas por la venta anticipada o forzosa de los instrumentos de fácil realización para cubrir posibles necesidades de liquidez en el corto plazo, la Institución utiliza la información del Vector de Precios Bid / Ask del proveedor.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Una vez identificados los instrumentos de fácil realización, se calcula la pérdida que se generaría por vender el papel en una situación de requerimientos de liquidez; esta pérdida se calcula como el diferencial entre el precio de mercado y el precio al que están dispuestos a pagar el instrumento los intermediarios financieros (precio Mid - precio Bid), este cálculo permite estimar la pérdida derivada de la venta forzosa de activos a descuentos fuera de mercado.

Modelo de cobertura por riesgo de liquidez - pérdida máxima en un día por venta forzosa de activos

Los requerimientos de liquidez en el corto plazo derivados de los productos de ahorro al cierre de diciembre de 2015 se ubican en \$195, que representan el 8% de los activos de fácil realización y vencimiento menor a dos años. La pérdida que se generaría por la venta forzosa de activos para cubrir necesidades de liquidez en el corto plazo sería menor a 15 mil pesos.

Producto de Ahorro	Captación Total	Peor escenario Modelo Interno	Requerimiento en el Corto Plazo
Productos de Ahorro	4,020.8	-3.6%	143.8
BIDES	2,024.6	-2.5%	51.4
Total	6,045.4	-3.2%	195.1
Monto de Activos Disponibles			13,343.8
Monto de Activos de Fácil Realización			2,467.5
Monto de Requerimientos totales (venta forzosa de activos)			195.1
Pérdida máxima en 1 día por venta forzosa de activos			0.01
Razón de Requerimientos a Activos disponibles			1.5%
Razón de Requerimientos a Activos fácil realización			7.9%
Pérdida Máxima a Capital Básico			0.0%
Capital Básico Diciembre 15			1,850.9

Cifras en millones de pesos al cierre preliminar de diciembre de 2015

En la siguiente tabla se presenta el valor promedio de la exposición por riesgo de liquidez por trimestre durante el último año. Se incluyen los requerimientos de liquidez en el corto plazo derivados de los productos de ahorro, así como la pérdida que se generaría por la venta forzosa de activos para cubrir estas necesidades de liquidez.

Periodo	Req. de Liquidez	Pérdida por Venta Forzosa
IT 2015	194.4	0.01
IIT 2015	201.5	0.01
IIIT 2015	208.1	0.01
IVT 2015	195.0	0.03

Cifras en millones de pesos al cierre de diciembre de 2015

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Indicador de Liquidez

Esta medida está diseñada para asegurar que la entidad cuenta con activos líquidos suficientes para hacer frente a sus necesidades de liquidez en un escenario de tensión de 30 días naturales, requiriendo como mínimo 100% mensualmente, Bansefi mantiene un promedio trimestral por arriba del 150%.

Indicador de Cobertura de Liquidez por Trimestre	
Periodo	Indicador de Liquidez
IT 2015	156%
IIT 2015	214%
IIIT 2015	277%
IVT 2015	228%
Cifras al cierre de diciembre de 2015	

f. Riesgo operacional

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

1. Disposiciones en Materia de Control Interno y expedición del Manual Administrativo de Aplicación General en Materia de Control Interno

El 12 de julio de 2010 la Secretaría de la Función Pública expidió el acuerdo por el que se emitieron las "Disposiciones en Materia de Control Interno y el Manual Administrativo de Aplicación General en Materia de Control Interno", que involucra, y de donde se desprenden temas y actividades relacionadas con la Administración de Riesgos para las Instituciones que forman parte del Gobierno Federal.

Como resultado de lo anterior se elaboró un "Programa de Trabajo para Administración de Riesgos" (PTAR) Institucional, trimestralmente, que comprende actividades tales como la evaluación de riesgos, controles, valoración final de riesgos respecto a los controles existentes en la institución, la elaboración de un mapa de riesgos institucional y finalmente, la definición de estrategias y acciones para su administración.

La Institución da seguimiento al Programa elaborado y hace del conocimiento los avances y estrategias a los Órganos facultados mencionados en las Disposiciones.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

2. Sistema de Administración para Riesgo Operacional

Para el registro de eventos de pérdida por riesgo operacional, incluyendo el tecnológico y legal, la Institución ha desarrollado una herramienta denominada "Sistema de Administración de Riesgo Operativo", cuyo alcance es:

1. Obtener una clasificación detallada de las distintas Unidades y líneas de Negocio al interior de la Institución;
2. Identificar y clasificar los diferentes tipos de eventos de pérdida;
3. Mantener una base de datos histórica que contenga el registro sistemático de los diferentes tipos de pérdida y su costo, en correspondencia con su registro contable, debidamente identificados con la línea o Unidad de Negocio de origen;
4. Reportar a la Dirección los riesgos que incurre el Banco, así como las medidas de mitigación.

g. Riesgo tecnológico

Se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas el uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

Para darle seguimiento a los factores involucrados en el Riesgo Tecnológico, durante el 2010 se coordinaron las áreas respectivas de la Institución para establecer indicadores relacionados con las fallas, retrasos o eventos que se presentan en la Plataforma Tecnológica y que impiden su adecuado funcionamiento.

Con base en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, específicamente en lo que se refiere a la administración de riesgo tecnológico, es necesario que BANSEFI cuente con las herramientas que le permitan monitorear los procesos relacionados con la Plataforma Tecnológica que da sustento a las operaciones de la Institución y, a partir de ello, reaccionar en tiempo ante circunstancias que puedan afectar la ejecución y transaccionalidad de las operaciones.

Por lo descrito y atendiendo a lo señalado en el artículo 86, fracción III de las Disposiciones, el área de Tecnologías de la Información (TI) desarrolló una metodología que incorpora una serie de indicadores de riesgo tecnológico gestionados por niveles de operación y de servicio.

En enero de 2011, el Comité de Riesgos de BANSEFI aprobó la metodología para la medición del riesgo tecnológico y en febrero se aprobó el informe ejecutivo de gestión de riesgo tecnológico el cual se presenta trimestralmente al Consejo Directivo y al Comité de Riesgos.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La metodología cubre el monitoreo de los siguientes aspectos:

1. La supervisión y seguimiento tecnológico por tipo de operación, producto y/o servicio prestado (con base en los procesos críticos identificados, relevantes y que adicionalmente son representativos para el adecuado funcionamiento de la Institución); incluyendo la operación con corresponsales bancarios.
2. El establecimiento de una serie de indicadores de gestión operativa (que permiten monitorear la eficiencia e importancia de las principales actividades que la Plataforma Tecnológica brinda a las sucursales BANSEFI y a las entidades que cuentan con el servicio).
3. Monitoreo de Disponibilidad de Aplicaciones.
4. Servicio de la de Red Privada Virtual.

h. Riesgo legal

Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo.

BANSEFI ha integrado bases de datos de asuntos en gestión por parte del área legal relativas al tipo de juicio: siniestros (robos, asaltos y tentativas), responsabilidades y contencioso (mercantil, laboral, civil, fiscal y administrativo), con la cual se ha podido establecer un inventario de eventos por tipo de juicio, monto inicial demandado, monto expuesto, provisión (registro contable), probabilidad de fallo desfavorable, así como la pérdida esperada por tanto a nivel global como por asunto y tipo de juicio.

Con base en esta información se realiza el análisis de riesgo legal del Banco, el cual se presenta al Comité de Riesgos y al Consejo Directivo de manera trimestral.

i. Requerimiento por activos totales sujetos a riesgo de mercado y crédito e índice de capitalización

La UAIR determina de manera mensual el nivel de requerimiento de capital por activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional, el Capital Básico, Capital Complementario y Capital Neto, así como indicadores financieros relacionados con el Índice de Capitalización "ICAP".

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Activos totales sujetos a riesgo de mercado, crédito y operacional al cierre de diciembre de 2015

Cifras en millones de pesos

CONCEPTO	dic-15	dic-14	Cambio Dic 2015 - Dic 2014
REQUERIMIENTOS POR RIESGOS DE MERCADO			
OP. CON TASA NOMINAL M.N.	104.4	132.6	- 28.2
OP. CON TASA FLOTANTE NOMINAL M.N. (SOBRETASA)	95.1	309.8	- 214.7
OP. CON TASA REAL	4.8	9.9	- 5.1
OP. CON TASA NOMINAL M.E.	0.0	0.0	- 0.0
OP. EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	0.1	0.1	- 0.0
OP. EN DIVISAS	0.4	7.3	- 6.9
OP. CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	0.4	0.2	- 0.2
REQUERIMIENTOS POR RIESGO MERCADO	205.2	459.9	- 254.7
REQUERIMIENTOS POR RIESGOS DE CRÉDITO			
DE LAS CONTRAPARTES POR OPERACIONES CON REPORTOS	0.0	0.0	- 0.0
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	82.2	84.9	- 2.7
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO POR LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSA TILIZACIONES	142.8	98.4	- 44.4
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	156.4	83.0	- 73.3
REQUERIMIENTOS POR RIESGO CREDITO	404.6	272.9	- 131.7
TOTAL DE REQUERIMIENTOS			
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE MERCADO	205.2	459.9	- 254.7
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	404.6	272.9	- 131.7
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	76.7	63.0	- 13.7
TOTAL DE REQUERIMIENTOS	686.5	795.8	- 109.3
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO			
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	2,565.4	5,749.3	- 3,183.9
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	5,057.6	3,411.1	- 1,646.5
ACTIVOS EN RIESGO OPERACIONAL	958.4	787.2	- 171.1
TOTAL ACTIVOS SUJETOS A RIESGO	8,581.3	9,947.6	- 1,366.3
CAPITAL			
CAPITAL CONTABLE	1,991.0	1,668.8	- 322.2
CAPITAL BASICO I	1,850.9	1,619.7	- 231.2
CAPITAL COMPLEMENTARIO	-	-	-
CAPITAL NETO	1,850.9	1,619.7	- 231.2
INDICADORES			
ICAP. CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	21.6	16.3	- 5.3
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIEGO DE CRÉDITO	36.6	47.5	- 10.9
CAPITAL BÁSICO / CAPITAL REQUERIDO	2.7	2.0	- 0.7

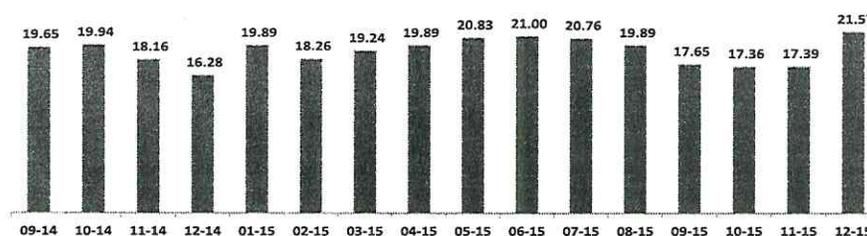
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Evolución del Índice de Capitalización



(23). Pronunciamientos normativos-

A partir y posteriormente del 1o de enero del 2016, entran en vigor algunas disposiciones de las siguientes Normas de Información Financiera (NIF) y mejoras a las NIF, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). Los principales cambios que le pudiesen aplicar a BANSEFI se describen a continuación:

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

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

- **NIF C-20 “Instrumentos de financiamiento por cobrar” -** Especifica la clasificación de los instrumentos financieros en el activo y descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación. En su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente. Su reconocimiento es de forma retrospectiva. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1 de enero del 2018 y se permite su adopción anticipada a partir del 1 de enero del 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-3 “Cuentas por cobrar”.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- **NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”** - Principalmente se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 y se hizo un ajuste de forma en la definición de pasivo, antes se definía como una obligación presente, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos. Se eliminó el calificativo virtualmente ineludible y se incluye el término probable. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1 de enero del 2018 y se permite su adopción anticipada a partir del 1 de enero del 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- **NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”** - Los principales cambios con pronunciamientos anteriores son: a) la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, al cumplirse ciertas condiciones; b) valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial, reconociendo un interés implícito o ajustando el interés a uno de mercado; c) al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta; d) se incorpora el tema de Extinción de pasivos financieros con instrumentos de capital y e) establece que el efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral. Adicionalmente, se introducen además los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1 de enero del 2018 y se permite su adopción anticipada a partir del 1 de enero del 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”, la NIF C-3 “Cuentas por cobrar” y la NIF C-20 “Instrumentos por financiamiento por cobrar”.
- **NIF D-3 “Beneficios a los empleados”** - Principalmente adecua su estructura para presentarse de acuerdo a los tres tipos de beneficios a los empleados como sigue: beneficios directos a corto y largo plazo, beneficios por terminación y beneficios al retiro. Se consideran periodos más cortos para la amortización de partidas pendientes de amortizar, dando la opción de poder reconocer directamente en resultados las ganancias o pérdidas actuariales conforme se devenguen. Adicionalmente se eliminó el tratamiento relativo al reconocimiento de un pasivo adicional, este procedimiento da lugar a reconocer un activo intangible. Asimismo, la normatividad relativa a beneficios por terminación se modificó para establecer su tratamiento como una provisión que debe reconocerse directamente en resultados. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1 de enero del 2016, permitiendo su adopción anticipada a partir del 1 de enero del 2015.
- **NIF D-1 “Ingresos de clientes”**- Elimina la supletoriedad de las IFRS y, consecuentemente, se cubre in vacuo en la normativa contable mexicana. Da mayor consistencia en el reconocimiento de los ingresos a través de la eliminación de las debilidades de la normativa supletoria anterior que resultaba una diversidad en la práctica, implicando que la naturaleza y el grado de los cambios variaran entre entidades e industrias. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1º de enero del 2018.
- **NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”**- Separa la normativa relativa al reconocimiento de los ingresos por contratos con clientes de la normativa relativa al reconocimiento de los costos por contratos con clientes y se actualiza la terminología. La vigencia de esta norma inicia a partir del 1º de enero del 2018.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Mejoras a las NIF 2016

En diciembre de 2014 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2015", que entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1° de enero de 2015 y contienen modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

- **NIF C-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo" y NIF B-2 "Estado de flujos de efectivo"**- Establece que el efectivo comprende el dinero que está en la caja y en depósitos bancarios de la entidad, dando a entender que considera en ello la moneda extranjera. También precisa que más que ser vencimiento a corto plazo, lo realmente importante, como característica de un equivalente de efectivo, es que la entidad prevea su disposición de forma inmediata. Asimismo, establece que el efectivo y los equivalentes de efectivo, al ser también instrumentos financieros, deben valuarse a su valor razonable en su reconocimiento inicial.
- **NIF C-7 "Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes"**- Establece que las inversiones y aportaciones en especie que se hacen en una asociada o negocio conjunto deben de reconocerse a su valor razonable, cuestión que es consistente con lo establecido en la NIF C-11 "Capital contable".

(24). Información por Segmentos-

La información derivada de la operación de cada uno de los segmentos en los que se divide principalmente la actividad del Banco al 31 de diciembre de 2015, se detalla a continuación:

Segmentos de Negocio	Activos		Pasivo y Capital	
	Monto	% Part.	Monto	% Part.
Crédito	\$ 2,315	7%	\$ 2,315	8%
Mercados financieros y captación	26,715	86%	27,782	89%
Otros segmentos	2,023	7%	956	3%
Total	\$ 31,053	100%	\$ 31,053	100%

Segmentos de Negocio	Ingresos		Gastos	
	Monto	% Part.	Monto	% Part.
Crédito	\$ 206	7%	\$(287)	9%
Mercados financieros y captación	1,296	40%	(1,288)	41%
Otros segmentos	1,707	53%	(1,555)	50%
Total	\$ 3,209	100%	\$(3,130)	100%

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Integración de Resultados

<u>Resultados por Segmentos</u>	<u>Crédito</u>	<u>Mercados Financieros y Captación</u>	<u>Otros Segmentos</u>	<u>Total</u>
Ingresos	\$ 206	\$ 1,296	\$ 1,707	\$ 3,209
Gasto	(131)	(1,288)	(1,555)	(2,974)
Reservas	(156)	-	-	(156)
Total	\$ (81)	\$ 8	\$ 152	\$ 79

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

La cartera de crédito generó ingresos por intereses y comisiones por \$206 en 2015, comparado con los \$109 de 2014, esto representó un incremento en los ingresos en 89%. Asimismo, la participación de ingresos de crédito creció en 120% en relación al total de ingresos al pasar de representar 3% en 2014, al 7% al cierre de 2015.

En febrero de 2014 inició la colocación de créditos de primer piso correspondientes al programa REFIN, otorgando créditos en mejores condiciones para trabajadores de la educación para el refinanciamiento de deuda con descuento vía nómina con un saldo total de cartera al cierre del ejercicio 2015 de \$533.

En el último bimestre de 2014 inició el piloto del Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF), cuyo componente de crédito registró a diciembre de 2015 un saldo de \$743. Respecto al crédito que se otorgó en 2014 a Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) por un importe de \$720, el saldo a la fecha que se informa es de \$576.

Al término del ejercicio 2015, las operaciones crediticias incluyen los resultados del ejercicio de revisión y validación del proceso operativo y de sistemas usados en la integración de la cartera vigente y vencida del programa REFIN, reflejando un impacto por la constitución de reservas para la estimación preventiva de riesgos crediticios.

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

Al 31 de diciembre de 2015, el monto del segmento de Mercados Financieros y Captación contribuyó con ingresos por \$1,296, este segmento representó el 40% de los ingresos.

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

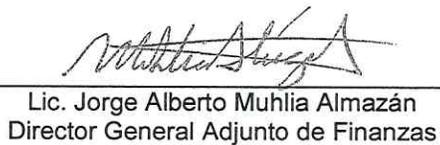
Este segmento, generó \$1,707 de ingresos contribuyendo con el 53% en el ejercicio 2015. Cabe resaltar que los ingresos por dispersión estuvieron en línea con el 2014, mientras que las operaciones en las que el Banco actúa como Agente Financiero tuvieron un crecimiento de 30% en relación a 2014.

En relación a los gastos asociados a este segmento, durante 2015 representaron \$1,555 que, comparados contra los gastos de 2014 por \$1,685, disminuyeron en \$130 equivalentes a una reducción del 8%, en la dispersión de programas se tuvo un ahorro al reducir el pago a través de Telecomm.

Estas notas son parte integrante a los estados financieros de **BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.**, Institución de Banca de Desarrollo, al 31 de diciembre de 2015 y 2014.



Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
Directora General



Lic. Jorge Alberto Muhlia Almazán
Director General Adjunto de Finanzas



L.C. Luis Ángel Canseco Rodríguez
Director de Finanzas



C.P. Ángel Elías Lara Saba
Director de Auditoría Interna

**BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y
SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.**
Institución de Banca de Desarrollo

Estados Financieros Presupuestarios

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C.
Institución de Banca de Desarrollo

Estados Financieros Presupuestarios
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015

Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Anexos

1. Estado analítico de ingresos
2. Ingresos de flujo de efectivo
3. Egresos de flujo de efectivo
4. Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos por clasificación administrativa
5. Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos por clasificación económica y por objeto del gasto
6. Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos por clasificación funcional programática
7. Conciliación contable presupuestal de ingresos
8. Conciliación contable presupuestal de egresos
9. Conciliación contable presupuestal de resultados

Notas a los estados presupuestales

**A la Secretaría de la Función Pública
Al Consejo Directivo del
Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.,
Institución de Banca de Desarrollo**

Hemos auditado los estados e información financiera presupuestaria de **Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo** (El Banco o la Entidad), que comprenden el Analítico de Ingresos, Ingresos de Flujo de Efectivo, Egresos de Flujo de Efectivo y del Ejercicio del Presupuesto de Egresos, éste último en clasificaciones Administrativa, Económica y por Objeto del Gasto, así como Funcional Programática que se adjuntan, por el año que terminó al 31 de diciembre de 2015.

Los estados e información financiera presupuestaria han sido preparados por la Administración de la Entidad de conformidad con las disposiciones en la materia que se indica en las notas a los mismos, las establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento, el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal emitido por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, así como la normatividad emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros.

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación de los estados e información financiera presupuestaria adjunta de conformidad con los ordenamientos antes indicados y con el control interno que consideró necesario para la preparación de los mismos.

Responsabilidad del auditor.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia sobre los importes y la información revelada en los estados e información presupuestaria adjunta. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor con el fin de que sean adecuados en función de las circunstancias.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Administración Externa · Auditoría · Consultoría · Fiscal · Legal

Tampico 42, Col. Roma, México, D.F. 06700
Tel. +52(55)3686-2400, fax ext. 1003
contacto@delapazcostemalle.com.mx
www.delapazcostemalle.com.mx

Opinión

En nuestra opinión, los estados e información financiera presupuestaria adjunta del **Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo**, al 31 de diciembre de 2015, han sido preparados en todos los aspectos importantes de conformidad con las disposiciones legales, normas y lineamientos que los regulan, y cumplen con las mismas.

Base de preparación contable y utilización de este informe

Sin que ello afecte nuestra opinión, llamamos la atención sobre la nota 2 a los estados e información presupuestaria adjunta, en la que se describen las bases utilizadas para su preparación. Los mismos fueron preparados para cumplir con los requerimientos normativos gubernamentales a que está sujeta la entidad, y están presentados en los formatos establecidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; en consecuencia, éstos pueden no ser apropiados para otra finalidad.

De la Paz, Costemalle - DFK, S.C.



C.P.C. Carlos Granados Martín del Campo
Socio.

Ciudad de México,
09 de marzo de 2016.

ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C. (CLAVE: HJO)
EJERCICIO 2015
(PESOS)

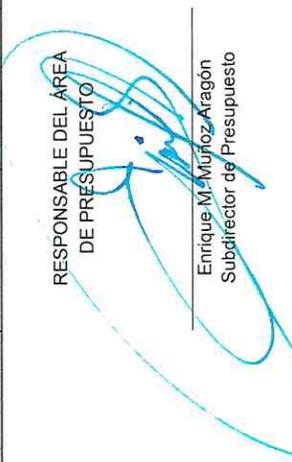
RUBRO DE INGRESOS	INGRESO ESTIMADO (1)	AMPLIACIONES Y REDUCCIONES (2)	INGRESO MODIFICADO (3= 1 + 2)	INGRESO DEVENGADO (4)	INGRESO RECAUDADO (5)	% DE AVANCE DE LA RECAUDACIÓN (6= 5 / 3)	INGRESOS EXCEDENTES (7= 5 - 1)
1 IMPUESTOS							
2 CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL							
3 CONTRIBUCIONES DE MEJORAS							
4 DERECHOS							
5 PRODUCTOS							
CORRIENTE							
CAPITAL							
6 APROVECHAMIENTOS							
CORRIENTE							
CAPITAL							
7 INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	12,359,592,000	159,156,000	12,518,748,000	2,847,710,608	2,847,710,608	23%	- 9,511,881,392
8 PARTICIPACIONES Y APORTACIONES							
9 OTRAS AYUDAS	1,055,206,808	684,706,859	1,739,913,667	1,739,913,667	1,739,913,667	100%	684,706,859
10 INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTOS							
TOTAL	13,414,798,808	843,862,859	14,258,661,667	4,587,624,275	4,587,624,275		- 8,827,174,533

ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO	INGRESO ESTIMADO (1)	AMPLIACIONES Y REDUCCIONES (2)	INGRESO MODIFICADO (3= 1 + 2)	INGRESO DEVENGADO (4)	INGRESO RECAUDADO (5)	% DE AVANCE DE LA RECAUDACIÓN (6= 5 / 3)	INGRESOS EXCEDENTES (7= 5 - 1)
INGRESOS DEL GOBIERNO	1,055,206,808	-2	1,739,913,667	1,739,913,667	1,739,913,667	100%	684,706,859
IMPUESTOS							
CONTRIBUCIONES DE MEJORAS							
DERECHOS							
PRODUCTOS							
APROVECHAMIENTOS							
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES							
SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS							
INGRESOS DE ORGANISMOS Y EMPRESAS	1,055,206,808	684,706,859	1,739,913,667	1,739,913,667	1,739,913,667	100%	684,706,859
SOCIAL							
SERVICIOS							
SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS							
INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTO	12,359,592,000	159,156,000	12,518,748,000	2,847,710,608	2,847,710,608	23%	- 9,511,881,392
INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTO	12,359,592,000	159,156,000	12,518,748,000	2,847,710,608	2,847,710,608	23%	- 9,511,881,392
TOTAL	13,414,798,808	843,862,859	14,258,661,667	4,587,624,275	4,587,624,275		- 8,827,174,533

TITULAR DEL ENTE PÚBLICO


Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
Directora General

RESPONSABLE DEL ÁREA DE PRESUPUESTO


Enrique M. Muñoz Aragón
Subdirector de Presupuesto

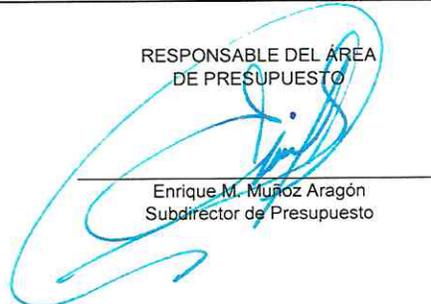
INGRESOS DE FLUJO DE EFECTIVO
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C. (CLAVE: HJO)
(PESOS)

Concepto	ORIGINAL (PEF 2015)	MODIFICADO	EJERCIDO
TOTAL DE RECURSOS	72,249,909,808	64,566,674,162	54,895,636,770
DISPONIBILIDAD INICIAL	58,835,111,000	50,308,012,495	50,308,012,495
CORRIENTES	2,925,673,000	544,248,568	544,248,568
FINANCIERAS EN EL SECTOR PÚBLICO	48,214,246,000	42,378,178,009	42,378,178,009
FINANCIERAS EN OTROS SECTORES	6,836,329,000	6,347,499,008	6,347,499,008
DEPÓSITOS DE REGULACIÓN MONETARIA	858,863,000	1,038,086,910	1,038,086,910
EN TESORERÍA DERIVADA DE CRÉDITO EXTERNO	0	0	0
INGRESOS	13,414,798,808	14,258,661,667	4,587,624,275
RECUPERACIÓN DE CARTERA	995,512,000	995,512,000	1,062,342,510
DIRECTO	540,803,000	540,803,000	445,998,801
SECTOR PARAESTATAL	0	0	0
GOBIERNO FEDERAL	0	0	0
BANCA DE DESARROLLO Y FONDOS DE FOMENTO	0	143,800,000	143,800,000
SECTORES PRIVADO Y SOCIAL	540,803,000	397,003,000	302,198,801
ESTADOS Y MUNICIPIOS	0	0	0
GOBIERNO DEL D.F.	0	0	0
CARTERA PROPIA	540,803,000	397,003,000	302,198,801
OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS	0	0	0
DESCUENTOS Y REDESCUENTOS	454,709,000	454,709,000	616,343,709
A TRAVÉS DE LA BANCA MÚLTIPLE	454,709,000	454,709,000	616,343,709
BANCA COMERCIAL	0	0	0
OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	454,709,000	454,709,000	616,343,709
A TRAVÉS DE LA BANCA DE DESARROLLO	0	0	0
BANCOS DE DESARROLLO	0	0	0
FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS	0	0	0
CONTRATACIÓN DE CRÉDITOS	0	0	0
EXTERNO	0	0	0
A TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN	0	0	0
A CARGO DE GOBIERNO FEDERAL	0	0	0
A CARGO DE BANCOS Y FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
OTROS	0	0	0
A CARGO DE LA ENTIDAD	0	0	0
A CARGO DE OTROS	0	0	0
INTERNO	0	0	0
INTERBANCARIO	0	0	0
BANXICO	0	0	0
SUJETO A CRÉDITO EXTERNO	0	0	0
LÍNEA NORMAL	0	0	0
REDESCUENTOS CON FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
OTRAS FUENTES	0	0	0
OPERACIONES BANCARIAS NETAS	8,781,786,000	8,781,786,000	-978,547,727
SUBSIDIOS Y APOYOS FISCALES	1,055,206,808	1,739,913,667	1,739,913,667
SUBSIDIOS	203,766,523	232,522,160	232,522,160
CORRIENTES	50,000,000	54,493,539	54,493,539
DE CAPITAL	153,766,523	178,028,621	178,028,621
APOYOS FISCALES	851,440,285	1,507,391,507	1,507,391,507
CORRIENTES	407,938,137	1,044,470,176	1,044,470,176
SERVICIOS PERSONALES	0	0	0
OTROS	407,938,137	1,044,470,176	1,044,470,176
INVERSIÓN FÍSICA	443,502,148	212,921,331	212,921,331
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA	0	0	0
INVERSIÓN FINANCIERA	0	250,000,000	250,000,000
AMORTIZACIÓN DE PASIVOS	0	0	0
INGRESOS POR OPERACIÓN	2,582,294,000	2,741,450,000	2,763,915,825
CAMBIOS	0	0	12,221,191
INTERESES COBRADOS	983,723,000	983,723,000	995,235,805
COMISIONES COBRADAS	1,557,845,000	1,717,001,000	1,727,341,718
OTROS	40,726,000	40,726,000	29,117,111
OTROS INGRESOS	0	0	0
RECURSOS PARA CUBRIR OBLIGACIONES CON EL EXTERIOR	0	0	0
PAGO DE CAPITAL	0	0	0
PAGO DE INTERESES, COMISIONES Y GASTOS	0	0	0
PRODUCTOS Y BENEFICIOS DIRECTOS	0	0	0
OTROS INGRESOS	0	0	0

TITULAR DEL ENTE PÚBLICO


Mtra. Raquel Alejandra Del Moral Vela
Directora General

RESPONSABLE DEL ÁREA
DE PRESUPUESTO


Enrique M. Muñoz Aragón
Subdirector de Presupuesto

EGRESOS DE FLUJO DE EFECTIVO
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C. (CLAVE: HJO)
(PESOS)

Concepto	ORIGINAL (PEF 2015)	MODIFICADO	EJERCIDO
TOTAL DE RECURSOS	72,249,909,808	64,566,674,162	54,895,636,770
EGRESOS	17,636,916,808	18,200,501,971	29,405,046,052
GASTO CORRIENTE	2,919,351,560	3,530,099,442	3,064,370,970
SERVICIOS PERSONALES	604,562,423	574,284,727	557,911,064
DE OPERACIÓN	2,200,991,023	2,119,705,570	1,733,879,359
SUBSIDIOS	50,000,000	54,493,539	54,493,539
OTRAS EROGACIONES	63,798,114	781,615,606	718,087,008
EGRESOS POR OPERACIÓN	120,844,000	280,000,000	275,214,350
CAMBIOS	0	0	0
INTERESES PAGADOS	0	0	0
COMISIONES PAGADAS	120,844,000	170,000,000	166,225,161
OTROS	0	110,000,000	108,989,188
OTROS EGRESOS	11,202,706,577	11,058,906,577	23,937,161,962
INVERSIÓN FÍSICA	623,667,671	417,348,952	404,446,927
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	469,901,148	239,320,331	226,418,306
OBRA PÚBLICA	0	0	0
SUBSIDIOS	153,766,523	178,028,621	178,028,621
COSTO FINANCIERO	25,934,000	25,934,000	24,128,206
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA	25,934,000	25,934,000	24,128,206
INTERNOS	0	0	0
EXTERNOS	25,934,000	25,934,000	24,128,206
DE TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN	0	0	0
OTROS	25,934,000	25,934,000	24,128,206
COSTO FINANCIERO (CON PROPIOS)	0	0	0
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA (CON PROPIOS)	0	0	0
INTERNOS (CON PROPIOS)	0	0	0
EXTERNOS (CON PROPIOS)	0	0	0
DE LA TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN (PROPIOS)	0	0	0
OTROS (PROPIOS)	0	0	0
COSTO FINANCIERO (CON FISCALES)	0	0	0
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA (CON FISCALES)	0	0	0
INTERNOS (CON FISCALES)	0	0	0
EXTERNOS (CON FISCALES)	0	0	0
DE LA TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN (CON FISCALES)	0	0	0
FINANCIAMIENTOS	2,744,413,000	2,744,413,000	1,555,923,637
OTORGAMIENTO DE CRÉDITO	2,744,413,000	2,744,413,000	1,555,923,637
DIRECTO	2,088,913,000	2,088,913,000	914,325,621
SECTOR PARAESTATAL	0	0	0
GOBIERNO FEDERAL	0	0	0
BANCA DE DESARROLLO Y FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
SECTORES PRIVADO Y SOCIAL	2,088,913,000	2,088,913,000	914,325,621
ESTADOS Y MUNICIPIOS	0	0	0
GOBIERNO DEL D.F.	0	0	0
CARTERA PROPIA	2,088,913,000	2,088,913,000	914,325,621
OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS	0	0	0
DESCUENTOS Y REDESCUENTOS	655,500,000	655,500,000	641,598,016
A TRAVÉS DE LA BANCA MÚLTIPLE	655,500,000	655,500,000	641,598,016
BANCA COMERCIAL	0	0	0
OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	655,500,000	655,500,000	641,598,016
A TRAVÉS DE LA BANCA DE DESARROLLO	0	0	0
BANCOS DE DESARROLLO	0	0	0
FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS	0	0	0
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	0	0	0
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS (CON PROPIOS)	0	0	0
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS (CON FISCALES)	0	0	0
AMORTIZACIÓN DEL CRÉDITO	0	143,800,000	143,800,000
RECURSOS DEL EXTERIOR A TESORERÍA	0	0	0
DISPONIBILIDAD FINAL	54,612,993,000	46,366,172,191	25,490,590,718
CORRIENTES	2,715,721,000	334,296,568	723,101,465
FINANCIERAS EN EL SECTOR PÚBLICO	44,754,302,000	39,198,511,705	17,175,280,213
FINANCIERAS EN OTROS SECTORES	6,345,740,000	5,856,910,008	6,554,122,148
DEPÓSITOS DE REGULACIÓN MONETARIA	797,230,000	976,453,910	1,038,086,892
EN TESORERÍA DERIVADA DE CRÉDITO EXTERNO	0	0	0

TITULAR DEL ENTE PÚBLICO

Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
 Directora General

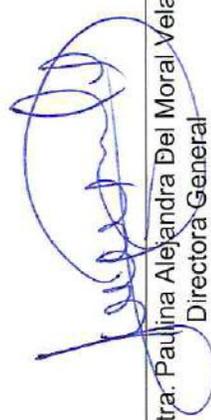
RESPONSABLE DEL ÁREA
DE PRESUPUESTO

Enrique M. Muñoz Aragón
 Subdirector de Presupuesto

ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN ADMINISTRATIVA
 BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C. (CLAVE: HJO)
 EJERCICIO 2015
 (PESOS)

DENOMINACIÓN	APROBADO	MODIFICADO	DEVENGADO	PAGADO	ECONOMÍAS
TOTAL DEL GASTO	3,543,019,231	3,947,448,394	3,468,817,897	3,468,817,897	478,630,497

TITULAR DEL ENTE PÚBLICO


 Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
 Directora General

RESPONSABLE DEL ÁREA
 DE PRESUPUESTO


 Enrique M. Muñoz Aragón
 Subdirector de Presupuesto

ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA Y POR OBJETO DEL GASTO
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C. (CLAVE: HJO)
EJERCICIO 2015
(PESOS)

CLASIFICACIÓN ECONÓMICA Objeto del gasto Denominación	APROBADO	MODIFICADO	DEVENGADO	PAGADO	ECONOMÍAS
TOTAL	3,543,019,231	3,947,448,394	3,468,817,898	3,468,817,898	478,630,496
Gasto Corriente	2,919,351,560	3,530,099,442	3,064,370,971	3,064,370,971	465,728,471
Servicios Personales	604,562,423	574,284,727	557,911,065	557,911,065	16,373,662
1000 Servicios personales	604,562,423	574,284,727	557,911,065	557,911,065	16,373,662
1100 Remuneraciones al personal de carácter permanente	201,767,523	184,128,226	181,000,747	181,000,747	3,127,479
1300 Remuneraciones adicionales y especiales	78,559,664	76,055,636	72,347,249	72,347,249	3,708,387
1400 Seguridad social	94,745,666	65,333,844	61,534,977	61,534,977	3,798,867
1500 Otras prestaciones sociales y económicas	204,918,901	245,255,025	241,653,788	241,653,788	3,601,237
1600 Previsiones	21,118,794	107,527			107,527
1700 Pago de estímulos a servidores públicos	3,451,875	3,404,469	1,374,304	1,374,304	2,030,165
Gasto de Operación	2,200,991,023	2,119,705,570	1,733,879,359	1,733,879,359	385,826,211
2000 Materiales y suministros	18,203,506	23,000,000	22,197,628	22,197,628	802,372
2100 Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales	16,024,190	13,372,824	13,180,512	13,180,512	192,312
2200 Alimentos y utensilios	536,312	249,172	215,556	215,556	33,616
2400 Materiales y artículos de construcción y de reparación	900,000	4,960,000	4,600,641	4,600,641	359,359
2600 Combustibles, lubricantes y aditivos	413,004	583,004	569,772	569,772	13,232
2700 Vestuario, blancos, prendas de protección y artículos deportivos	300,000	3,805,000	3,615,819	3,615,819	189,181
2900 Herramientas, refacciones y accesorios menores	30,000	30,000	15,328	15,328	14,672
3000 Servicios generales	2,182,787,517	2,096,705,570	1,711,681,731	1,711,681,731	385,023,839
3100 Servicios básicos	412,246,161	323,990,596	313,810,038	313,810,038	10,180,558
3200 Servicios de arrendamiento	146,598,852	128,447,360	125,489,981	125,489,981	2,957,379
3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios	928,430,603	917,603,821	617,473,922	617,473,922	300,129,899
3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales	237,041,833	242,241,833	230,532,585	230,532,585	11,709,248
3500 Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación	109,652,243	112,311,693	103,983,939	103,983,939	8,327,754
3600 Servicios de comunicación social y publicidad	23,309,274	23,309,274	11,326,996	11,326,996	11,982,278
3700 Servicios de traslado y viáticos	22,577,960	38,416,185	36,988,562	36,988,562	1,427,623
3800 Servicios oficiales	437,905	537,905	342,713	342,713	195,192
3900 Otros servicios generales	302,492,686	309,846,903	271,732,995	271,732,995	38,113,908
Subsidios	50,000,000	54,493,539	54,493,539	54,493,539	
4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	50,000,000	54,493,539	54,493,539	54,493,539	
4300 Subsidios y subvenciones	50,000,000	54,493,539	54,493,539	54,493,539	
Otros de Corriente	63,798,114	781,615,606	718,087,008	718,087,008	63,528,598
3000 Servicios generales	6,247	41,823,739	39,878,472	39,878,472	1,945,267
3900 Otros servicios generales	6,247	41,823,739	39,878,472	39,878,472	1,945,267
4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	63,791,867	739,791,867	678,208,536	678,208,536	61,583,331
4400 Ayudas sociales	360,000	360,000	218,460	218,460	141,540
4600 Transferencias a fideicomisos, mandatos y otros análogos	60,931,867	736,931,867	676,000,000	676,000,000	60,931,867
4800 Donativos	2,500,000	2,500,000	1,990,076	1,990,076	509,924
Gasto de Inversión	623,667,671	417,348,952	404,446,927	404,446,927	12,902,025
Inversión Física	469,901,148	239,320,331	226,418,306	226,418,306	12,902,025
3000 Servicios generales	347,615,000	139,648,102	139,648,102	139,648,102	
3200 Servicios de arrendamiento	27,075,388	833,965	833,965	833,965	
3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios	212,724,164	111,474,861	111,474,861	111,474,861	
3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales	32,518,000	9,210,789	9,210,789	9,210,789	
3600 Servicios de comunicación social y publicidad	20,817,375	4,124,842	4,124,842	4,124,842	
3700 Servicios de traslado y viáticos	7,783,368	3,013,065	3,013,065	3,013,065	
3800 Servicios oficiales	7,353,448	307,416	307,416	307,416	
3900 Otros servicios generales	39,343,257	10,683,164	10,683,164	10,683,164	
5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles	122,286,148	99,672,229	86,770,204	86,770,204	12,902,025
5100 Mobiliario y equipo de administración	8,628,121	8,628,121	4,765,470	4,765,470	3,862,651
5200 Mobiliario y equipo educacional y recreativo	220,400	220,400	12,970	12,970	207,430
5300 Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	512,140	512,140			512,140
5400 Vehículos y equipo de transporte	3,115,000	3,115,000			3,115,000
5600 Maquinaria, otros equipos y herramientas	109,810,487	87,196,568	81,991,764	81,991,764	5,204,804
Subsidios	153,766,523	178,028,621	178,028,621	178,028,621	
4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	153,766,523	178,028,621	178,028,621	178,028,621	
4300 Subsidios y subvenciones	153,766,523	178,028,621	178,028,621	178,028,621	

TITULAR DEL ENTE PÚBLICO

Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Veja
Directora General

RESPONSABLE DEL ÁREA
DE PRESUPUESTO

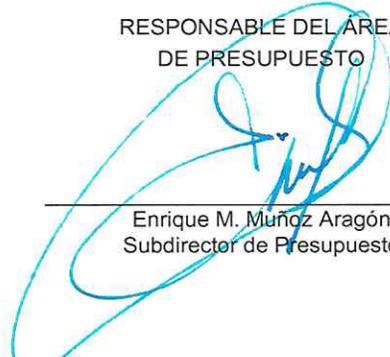
Enrique M. Muñoz Aragón
Subdirector de Presupuesto

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. Conciliación Contable Presupuestal Ingresos presupuestales por el año terminado el 31 de diciembre de 2015 (Miles de pesos)		
Descripción	Parcial	Total
Ingresos presupuestales:		\$ 2,847,711
Operaciones bancarias netas	-\$ 978,548	
Ingresos por operación	2,763,916	
Ingresos diversos	-	
Recuperación de Cartera	1,062,343	
Ingresos Ajenos	-	
Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal		1,739,914
Subsidios corrientes	54,494	
Para inversión financiera	250,000	
Para gasto corriente	368,470	
Para gasto de capital	390,950	
Otras erogaciones	676,000	
Total de ingresos presupuestales obtenidos		4,587,624.27
Mas:		388,412
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	1,148	
Premios a cargo	343,485	
Cancelación de ingresos por operación	-	
Impuesto a la utilidad diferido y causado	30,812	
Otros productos	74,591	
Menos:		1,823,708
Transferencias del Gobierno Federal	1,739,914	
Operaciones bancarias netas	978,548	
Ingresos diversos	-	
Recuperación de Cartera	1,062,343	
Total de ingresos según el estado de resultados		3,152,328
Integración de cifras del estado de resultados:		
Ingresos por Intereses	1,339,830	
Comisiones y tarifas cobradas	1,727,342	
Resultado por intermediación	40,229	
Otros ingresos de la operación	-	
Otros productos	74,591	
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	1,148	
Impuesto a la utilidad diferido	30,812	
Total de ingresos según el estado de resultados		\$ 3,152,328

TITULAR DEL ENTE PÚBLICO



Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
Directora General

RESPONSABLE DEL ÁREA
DE PRESUPUESTO


Enrique M. Muñoz Aragón
Subdirector de Presupuesto

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C Conciliación Contable Presupuestal Gastos presupuestales por el año terminado el 31 de diciembre de 2015 (Miles de pesos)		
Descripción	Parcial	Total
Gastos presupuestales:		\$ 29,000,599
Servicios personales	\$ 557,911	
Materiales y suministros	22,198	
Servicios generales	1,711,682	
Subsidios	54,494	
Otras erogaciones de gasto corriente	718,087	
Otorgamiento de crédito	1,555,924	
Amortización BID	143,800	
Erogaciones derivadas de ingresos por cuenta de terceros	1,050,945	
Erogaciones recuperables	3,350,954	
Comisiones pagadas	299,343	
Otras erogaciones	19,535,263	
Inversión física		404,447
Bienes muebles e inmuebles	404,447	
Obras públicas		
Total de gasto presupuestal programable		29,405,046.04
Menos:		26,813,913
Subsidios	54,494	
Otras erogaciones de gasto corriente	718,087	
Erogaciones derivadas de ingresos por cuenta de terceros	1,050,945	
Erogaciones recuperables	3,350,954	
Otorgamiento de crédito	1,555,924	
Amortización BID	143,800	
Otras erogaciones	19,535,263	
Bienes muebles e inmuebles	404,447	
Mas:		482,453
Gastos por intereses	649,689.00	
Provisiones, amortizaciones y pagos anticipados (neto)	- 344,770.75	
Estimación preventiva para Riesgos Crediticios	156,181.00	
Depreciaciones histórica del ejercicio	12,490.30	
Otros beneficios al retiro	8,863.47	
Premios por sorteos (costo financiero)	-	
Otros gastos	-	
ISR y PTU	-	
Participación en el resultado de subsidiarias		
Total de gastos según estado de resultados		3,073,586.00
Integración de cifras del estado de resultados:		
Gastos por intereses	649,689	
Estimación preventiva para Riesgos Crediticios	156,181	
Comisiones y tarifas pagadas	131,817	
Gastos de administración y promoción	2,135,899	
Otros gastos	-	
ISR y PTU	-	
Participación en el resultado de subsidiarias	-	
Total de gastos según estado de resultados		\$ 3,073,586

TITULAR DEL ENTE PÚBLICO



Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
Directora General

RESPONSABLE DEL ÁREA
DE PRESUPUESTO


Enrique M. Muñoz Aragón
Subdirector de Presupuesto

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C
Conciliación Contable Presupuestal
de Resultados
por el año terminado el 31 de diciembre de 2015
(Miles de pesos)

Descripción	Saldos finales
Ingresos presupuestales obtenidos	4,587,624
Gasto presupuestal programable	29,405,046
Utilidad presupuestal	-24,817,422
Mas:	
Partidas que se suman en la conciliación de ingresos presupuestales contra los ingresos del estado de resultados	388,412
Partidas que se restan en la conciliación de gastos presupuestales contra los gastos del estado de resultados	26,813,913
Menos:	
Partidas que se restan en la conciliación de ingresos presupuestales contra los ingresos del estado de resultados	1,823,708
Partidas que se suman en la conciliación de gastos presupuestales contra los gastos del estado de resultados	482,453
	<hr/>
Resultado neto del ejercicio	78,742

TITULAR DEL ENTE PÚBLICO



Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
 Directora General

RESPONSABLE DEL ÁREA DE PRESUPUESTO



Enrique M. Muñoz Aragón
 Subdirector de Presupuesto

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

1. CONSTITUCIÓN Y PRINCIPAL ACTIVIDAD.

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (BANSEFI o el Banco), con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) está autorizado para realizar operaciones de banca de desarrollo, que comprenden entre otras, promover el ahorro, el financiamiento y la inversión entre Organismos de Integración y las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, administrar y ser fiduciario de fideicomisos, mandatos y comisiones que se constituyen para el adecuado desempeño de su objeto.

2. NORMATIVIDAD GUBERNAMENTAL.

a) *Bases de presentación-*

Los estados presupuestales a que se refieren estas notas, corresponden a los que se incluyeron en la Cuenta Pública del Banco y han sido preparados con base en el catálogo de partidas presupuestales contenido en el clasificador por objeto del gasto para la administración pública federal emitido y autorizado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), de conformidad con la normatividad gubernamental aplicable.

Las principales normas y disposiciones gubernamentales que le son aplicables a BANSEFI para operar como ente de la Administración Pública Federal y para reunir, clasificar, registrar y reportar la información presupuestal que incluye el estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo, son las siguientes:

- a) Ley Federal de Entidades Paraestatales y su Reglamento.
- b) Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento.
- c) Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público y su Reglamento.
- d) Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las mismas y su Reglamento.
- e) Ley de Ingresos de la Federación, para el Ejercicio Fiscal de 2015.
- f) Decreto del Presupuesto de Egresos de la Federación, para el Ejercicio Fiscal de 2015.
- g) El Decreto que establece las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos, y las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, así como para la modernización de la Administración Pública Federal.
- h) Lineamientos para la aplicación y seguimiento de las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos, las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, así como para la modernización de la Administración Pública Federal
- i) Programa para un Gobierno Cercano y Moderno 2013-2018
- j) Programa de Ahorro para el ejercicio fiscal 2015, así como las disposiciones generales que BANSEFI aplicará en el ejercicio de su presupuesto aprobadas por el H. Consejo Directivo.

Los compromisos devengados y/o pagados, al 31 de diciembre de 2015, están debidamente contabilizados existiendo disponibilidad presupuestal para el cumplimiento de los mismos.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Las partidas presupuestales registradas conforme al clasificador por objeto del gasto, han sido conciliadas con la contabilidad financiera.

b) Principales políticas contables-

El registro se realiza en forma paralela a la contabilidad financiera, mediante acumulaciones o disminuciones directas a las partidas asignadas en el presupuesto por ejercer sobre la base de flujo de efectivo.

c) Método de control presupuestal-

El control presupuestal, se lleva en forma separada de la contabilidad financiera y el proceso de conciliación se realiza en forma mensual.

La afectación de las cuentas presupuestales, se realiza conforme se realizan los compromisos y se emiten los pagos de los bienes y servicios adquiridos.

El cumplimiento de requerimientos de información sobre operaciones de las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal, se realiza una vez que se han pagado los bienes y servicios adquiridos.

Con objeto de controlar la asignación y uso de los recursos financieros autorizados, tomando como base las políticas y directrices que para cada ejercicio presupuestal emite la SHCP, la Subdirección de Presupuestos del Banco ha implementado entre otras las siguientes políticas:

- El ejercicio presupuestal estará orientado al fortalecimiento y desarrollo de las acciones que apoyen los servicios que proporciona el Banco a sus clientes.
- Las Unidades administrativas del Banco deben elaborar su Anteproyecto de Presupuesto, atendiendo las necesidades que se deriven de sus programas de trabajo considerando además de las políticas, lineamientos, metas y objetivos que emita la Dirección General del Banco.
- El ejercicio presupuestal permitirá operar y afectar los siguientes capítulos de gastos:

- Capítulo 1000 Servicios personales
- Capítulo 2000 Materiales y suministros
- Capítulo 3000 Servicios generales
- Capítulo 4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas
- Capítulo 5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles
- Capítulo 6000 Inversión pública
- Capítulo 7000 Inversión financiera y otras provisiones

- En caso de requerirlo las Unidades Administrativas harán una revisión al presupuesto asignado, con la finalidad de contemplar los ajustes que sean necesarios e integrar un Presupuesto Modificado.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- El ejercicio, control y evaluación del presupuesto de BANSEFI, se realizará en forma particular por cada Unidad Administrativa responsable a nivel capítulo del gasto, partida y subpartida.
- El registro, afectación, seguimiento, control e informes mensuales del ejercicio del presupuesto se realizará de conformidad con el Manual Administrativo de Aplicación General de Recursos Financieros, documentos de compromiso presupuestal debidamente autorizados o bien del ejercicio presupuestal que tenga establecido BANSEFI y con aquellos documentos de información presupuestal que envíen las áreas y sucursales.
- El ejercicio del presupuesto se deberá efectuar con estricto apego a las acciones o medidas de austeridad que establezca la SHCP, así como el Programa de Ahorro y Austeridad que establezca el Banco.
- Las ampliaciones a los presupuestos, o adecuaciones a los calendarios de gastos del Banco se realizaron con base en lo dispuesto en la normatividad vigente y sólo se realizaron para permitir un uso oportuno de los recursos en programas presupuestarios.
- Las adecuaciones al presupuesto del Banco son autorizadas por la Dirección del Banco, el Consejo Directivo y la SHCP.
- La transferencia de recursos de otros capítulos al Capítulo de Servicios Personales, se realizará con autorización expresa de la SHCP.
- La transferencia de un área a otra, se podrá efectuar entre aquellas que pertenezcan a una misma Dirección General Adjunta u homóloga. En caso de que se requiera de un traspaso de una Dirección General Adjunta a otra, se requerirá del visto bueno por parte de la Dirección General Adjunta de Planeación y Finanzas.
- Para las transferencias que involucren recursos de los programas y proyectos de inversión se deberá tramitar la aprobación ante la Subdirección de Presupuesto de la Dirección General Adjunta de Planeación y Finanzas.
- Las erogaciones directamente ligadas a la operación del Banco, como es el pago de comisiones y los gastos por transaccionalidad de las tarjetas, se registran en el rubro de egresos por operación del flujo de efectivo.
- Las erogaciones que realice el Banco por cuenta de un tercero o recuperables, que no representan un gasto para BANSEFI, así mismo, aquellas que se consideren extraordinarias o para cubrir situaciones especiales, se registrarán en el rubro de otras erogaciones del flujo de efectivo.
- La valuación neta de la posición activa y pasiva por las operaciones de reportos que realice BANSEFI, al no ser considerara como operación primaria del Banco, se registrará de conformidad a los criterios de clasificación del Flujo de Efectivo del Sistema Integral de Información de Ingresos y Egresos de Contabilidad Gubernamental en el rubro de otras erogaciones del flujo de efectivo.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

3. SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS DEL GOBIERNO FEDERAL.

El presupuesto original autorizado en el PEF 2015 para la Institución fue de \$1,055.2 millones el cual incremento en \$676 millones por la autorización de recursos para la aportación a los fondos de protección a las Sociedades Financieras Populares y de protección a sus ahorradores, de esta manera el presupuesto quedo en \$1,731 millones. Durante el mes de septiembre, la SHCP aplicó un recorte extraordinario por medidas de control presupuestario a los recursos fiscales de la Institución por un monto de \$199.3 millones y en el mes de diciembre se redujo en \$42 millones por la aplicación de medidas de cierre por los recursos no ejercidos, lo que equivale a que el presupuesto se redujo en \$241.3 millones, equivalente al 14% del presupuesto anual original, de tal forma que el presupuesto modificado al cierre del año fue de \$1,489.9 millones. El monto ejercido al cierre de 2015 fue por la totalidad del mundo modificado y se desglosa en: \$908.5 millones de capítulo 4000 y \$581.4 millones de Apoyos Fiscales para gasto corriente e inversión.

El monto ejercido de Subsidios al cierre de diciembre se integra de: \$676 millones en la aportación al Fideicomiso de Protección de Sociedades Financieras Populares y de Protección a sus Ahorradores; \$178 millones que corresponden al Programa de Fortalecimiento al Ahorro y Crédito Popular financiado parcialmente con recursos de préstamos del Banco Mundial (BM); \$54.5 millones al Programa de Apoyos para la Inclusión Financiera y la Bancarización, ejecutado con recursos de la vertiente financiera del Programa Especial Concurrente para el Desarrollo Rural Sustentable (PEC).

En lo relativo a los Apoyos Fiscales, el monto ejercido de \$581.4 millones se integra de \$368.5 millones de gasto corriente y \$212.9 millones de inversión.

Al cierre del ejercicio y en atención a lo señalado en el artículo 54 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, se realizaron dos reintegros de recursos fiscales que fueron ministrados a la Institución y que no se ejercieron, por un monto de \$9,769 millones de pesos (mdp) registrados mediante los folios 0016AADE943437485447 y 0016AAFB803437567430.

4. CUMPLIMIENTO GLOBAL DE METAS POR PROGRAMA.

F006 Productos y Servicios para Fortalecer el Sector y Fomentar la Inclusión Financiera

Misión: Contribuir al desarrollo económico del país a través de la inclusión y educación financiera con productos y servicios de calidad, confiables, eficientes e innovadores, para fortalecer el ahorro y el crédito principalmente para personas físicas y morales del segmento de bajos ingresos, con el apoyo de alianzas y redes de distribución.

Meta Nacional: 4. México Próspero

Objetivos de la Meta Nacional: 4.2. Democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Estrategias del Objetivo de la Meta Nacional: 4.2.2. Ampliar la cobertura del sistema financiero hacia un mayor número de personas y empresas en México; en particular, para los segmentos de la población actualmente excluidos.

Ram o	Hacienda y Crédito Público						
	Program a Presupuestario	Denom inación	Aprobado	Modificado	Devengado	Ejercido	Porcentaje pagado
Clave							Ejer/M od
F006	Actividades orientadas a ofrecer productos y servicios para fortalecer sector y fomentar la inclusión financiera.	ND	ND	ND	ND	ND	N/A
Program a Sectorial/ Transversal							
Objetivo Sectorial/ Transversal							
Program a Nacional de Fomento del Desarrollo							
Fomentar la inclusión, educación, conpetencia y transparencia de los sistemas financieros, asesorar y de pensión para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantener su solidez y seguridad							
INDICADOR DE DESEMPEÑO:							
Nivel:	Servicios a Intermedios Financieros No Bancarios (ActualPEF)						
Tipo de Indicador:	Propósito						
Dimensión a medir:	Estratégico						
	Eficiencia						
Fórmula:	Suma de los servicios financieros contratados con BAN SEF por ítem editados financieros que se incorporan a la Red de la G ente, apoyos de capacitación, asistencia técnica, educación financiera y servicios a sociedades participantes en PATM Protegidos						
Unidad de medida:	Servicio						
Sentido del indicador:	Ascendente						
VALOR DE LA META ANUAL (Porcentaje)							
Aprobada	Modificada	A. Aprobada	A. Aprobada / Aprobada	PO RCEN TAJE DE CUM PLIM IENTO (porcentaje)		A. Aprobada / Modificada	
1,540	1,540	1,453	94.35	94.35		94.35	
Unidad Responsable:							
H.U. - Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.							

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Causas de las variaciones entre la meta alcanzada y la meta original del indicador y efectos socio económicos del alcance de las metas del indicador.

Servicios a Intermediarios Financieros No Bancarios (Actual PEF): Durante 2015, el indicador tuvo un cumplimiento de 94.35 por ciento respecto de su meta, con un alcance de 1,453 servicios financieros contratados en comparación con los 1,540 programados. Este comportamiento se explica principalmente por lo siguiente:

- BANSEFI proporcionó servicios de asistencia técnica y capacitación, así como servicios de segundo piso a través de L@Red de la Gente a intermediarios financieros no bancarios. Asimismo, prestó servicios de asistencia técnica a través del PATMIR. A pesar de lo anterior, el avance del indicador correspondiente fue menor al programado debido a que algunas Sociedades no recibieron los apoyos solicitados.
- Con estos apoyos las Sociedades se beneficiaron en la medida en que, por un lado, les permitió otorgar mejores servicios financieros a sus socios y clientes, y fomentar la educación financiera y la inclusión de nuevos socios, por otra parte, algunas Sociedades no pudieron completar sus programas de mejora comprometidos ante el Comité de Supervisión y/o la CNBV.

Efectos socioeconómicos del indicador

- BANSEFI realizó acciones integrales de apoyo en materia de asistencia técnica, servicios informáticos y financieros, orientados al fortalecimiento de los intermediarios financieros no bancarios y, a su vez, durante 2015 las propias sociedades ampliaron su oferta de productos y servicios a los usuarios finales, socios o clientes.
- Este resultado generó importantes beneficios para la población que habita en localidades rurales con grados de marginación muy alto, alto y medio, que son atendidas por este sector, supliendo las deficiencias del mercado de servicios financieros atendidos por la banca tradicional y reduciendo, además, los costos de transacción en que incurre esta población al hacer uso de servicios financieros no formales.
- Con lo anterior se contribuye al cumplimiento del objetivo considerado en el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013-2018, correspondientes a fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financiero, asegurador y de pensiones, para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantengan su solidez y seguridad; lo anterior, a través de la estrategia de ampliar la cobertura del sistema financiero, en particular hacia sectores excluidos, con perspectiva de género y empresas con potencial productivo. Asimismo, se contribuye al cumplimiento del objetivo de democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento, considerado en la meta nacional 4. México Próspero, del Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

5. VARIACIONES Y AHORRO EN EL EJERCICIO PRESUPUESTAL.

A continuación se muestran las principales variaciones entre el presupuesto modificado autorizado y el presupuesto ejercido del 2015:

Capítulo de gasto	Original	Modificado	Ejercido	Variación	%
Total Gasto Corriente	\$ 2,919.3	\$ 3,530.1	\$ 3,064.4	(465.7)	(13.2)
1000 "Servicios personales"	604.6	574.2	557.9	(16.3)	(2.9)
2000 "Materiales y suministros"	18.2	23.0	22.2	(0.8)	(3.5)
3000 "Servicios generales propio"	1,774.8	1,770.1	1,383.1	(387.0)	(21.9)
3000 "Servicios generales fiscal"	407.9	368.5	368.5	-	-
4000 "Subsidios propios"	63.8	63.8	2.2	(61.6)	(96.5)
4000 "Subsidios fiscales"	50.0	730.5	730.5	-	-
Inversión Física	\$ 623.7	\$ 417.3	\$ 404.4	(12.9)	(0.0)
5000 "Inversión propios"	26.4	26.4	13.5	(12.9)	(48.5)
5000 "Inversión fiscales"	95.9	73.3	73.3	-	-
3000 "Serv. generales inversión"	347.6	139.6	139.6	-	-
4000 "Subsidios"	153.8	178.0	178.0	-	-
Gran Total	\$ 3,543.0	\$ 3,947.4	\$ 3,468.8	(478.6)	(0.1)

Las erogaciones en Servicios Personales registraron un ejercicio menor en 2.9 por ciento con respecto al presupuesto modificado, debido principalmente por:

- La vacancia temporal registrada en el ejercicio en cumplimiento a las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2015 contenidas en el oficio 307-A.-4201 de la Unidad de Política y Control Presupuestario por un monto total anual de \$30.2 millones de pesos.
- No todas las plazas ocupadas se encuentran en su nivel salarial máximo.

En cuanto al gasto en el rubro de **Gasto de Operación con recursos propios** (Materiales y suministros y Gastos Generales) se registró un menor ejercicio presupuestario de 22 por ciento, en comparación con el presupuesto modificado, debido primordialmente a las siguientes causas:

En **Materiales y Suministros** se observó un menor ejercicio presupuestario del 3.5 por ciento, en comparación con el presupuesto modificado por las siguientes causas:

- Recursos no erogados en la compra de papel para fotocopiado e impresión, debido a que estos suministros están incluidos en el costo de los servicios de impresión y fotocopiado.
- Estrategias de adquisición global en papelería mediante lo cual permitió obtener mejores precios, abatimiento de costos y abasto oportuno.
- Estándares de distribución y entrega de insumos de papelería con la finalidad de manejar inventarios a niveles óptimos.
- Se enviaron comunicados al interior de la Institución con la finalidad de sensibilizar al personal de la Institución con respecto al uso óptimo del papel, ahorro en el consumo de electricidad y de agua y de los insumos informáticos.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

En **Servicios Generales** el presupuesto ejercido fue menor en 21.9 por ciento, con respecto al presupuesto modificado, como resultado de lo siguiente:

- La Institución se apegó a las directrices emitidas por el Ejecutivo Federal en el PEF 2015 específicamente en su Capítulo II, y a lo establecido en el "Decreto que establece las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos, y las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, así como para la modernización de la Administración Pública Federal" y sus Lineamientos publicados en el Diario Oficial de la Federación el 10 de diciembre de 2012 y 30 de enero de 2013 y en atención a las medidas de ahorro establecidas en el Programa de Ahorro Institucional 2015.
- Se aplicaron medidas de austeridad en el rubro de telefonía celular, asignando equipos únicamente a los niveles de Director General y Directores Generales Adjuntos y de forma excepcional al personal del área jurídica por la naturaleza de sus funciones, controlando el gasto mediante tarifas límites mensuales.
- En los rubros de gastos de viajes nacionales y extranjeros, se lograron ahorros como resultado de las políticas de austeridad aplicadas sobre todo en la aplicación de controles y registros.
- Se alcanzaron importantes economías en el rubro de otras asesorías que corresponden a la parte del Programa Integral de Inclusión Financiera que fue diferida para años posteriores y que por lo tanto no fueron contratadas.
- De igual manera, no se erogaron recursos programados en los servicios de informática, mantenimiento y conservación de bienes informáticos debido a que la Administración evaluó la pertinencia de la realización de algunos proyectos y se han diferido para 2016.

El **Gasto de Operación financiado con recursos fiscales** refleja un ejercicio de \$368.5 millones, monto igual al presupuesto modificado. Los recursos ejercidos se utilizaron en los siguientes componentes:

- Programa de Inclusión Bancaria presentó un ejercicio total de \$117.9 millones desglosado en los siguientes componentes:
 - Educación Financiera y otros gastos. El gasto se orienta a promover la cultura financiera entre los sectores de la población no atendidos por la banca comercial. El objetivo es lograr la integración de la población, específicamente la del medio rural, a los servicios financieros formales. El monto autorizado y ejercido para este componente fue de \$18.6 mdp especialmente en el rubro de los cursos y seminarios impartidos, así como en los gastos de viaje de los capacitadores.
 - Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria. El gasto se enfoca a la mejora de las condiciones de las sucursales para brindar calidad en los servicios y seguridad a los clientes y trabajadores de la Institución. Al cierre del periodo se ejercieron los \$68.7 mdp programados para el ejercicio principalmente en el rubro de mantenimiento y conservación de inmuebles.
 - Mejoramiento de la Infraestructura Tecnológica. El objetivo del gasto en este componente es el de mantener una infraestructura de sistemas del Banco que permita brindar a los clientes un servicio eficiente y eficaz en un ambiente de seguridad y confianza tecnológica. El gasto autorizado y ejercido para el periodo fue de \$30.6 mdp utilizados principalmente en la renovación de las licencias de software de operación de la Institución.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- Soporte Tecnológico - Programa de Fortalecimiento al Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo: El gasto ejercido en este componente se orienta a los gastos de infraestructura y de apoyo de los sistemas de la Institución para estar en capacidad de brindar servicios óptimos al Sector. El ejercicio del gasto en este componente alcanzó la totalidad de los \$ 250.6 mdp autorizados al cierre de 2015.

En **Subsidios con recursos propios** el presupuesto ejercido fue de 2.2 millones correspondientes al donativo al fideicomiso de L@ Red de la Gente.

En **Subsidios Corrientes con recursos fiscales** se programaron \$ 54.5 mdp al cierre del 2015, mismos que fueron ejercidos en su totalidad. Los recursos son del PEC y se ejercieron en el otorgamiento de Apoyos para la Inclusión Financiera y Bancarización, que se orienta a fomentar el ahorro y el acceso a servicios y productos financieros para la población.

Los apoyos distribuyeron en los siguientes componentes:

- \$ 28 mdp para personas físicas (PREMIAHORRO).
- \$ 8.7 mdp para Garantías Líquidas.
- \$ 3.9 mdp para Fomentar la Adopción de Paquetes y Dispersión de Apoyos de Programas Gubernamentales.
- \$ 13.9 mdp para Educación, Eventos Financieros e Incorporación a la PTB.

En las Otras Erogaciones de Corriente financiadas con recursos fiscales se registró la aportación a los fondos de protección a las Sociedades Financieras Populares y de protección a sus ahorradores por \$ 676 mdp.

Inversión Física: Al cierre del ejercicio el monto autorizado para el año fue de \$ 417.3 mdp de los cuales se ejercieron \$404.4 mdp, lo que refleja una diferencia de \$ 12.9 mdp.

Gasto financiado con recursos propios. A principios de año se realizó una revisión de las metas y de los alcances de los programas de inversión financiados con recursos propios. Se determinó que únicamente procedería la adquisición de los artículos indispensables para la Institución. Al cierre de 2015 se erogaron \$ 13.5 mdp dentro del programa de Sustitución de Mobiliario y Equipo. Así mismo se estableció que el programa de Sustitución de Vehículos no era sustantivo para 2015 por lo que no se ejercieron recursos en dicho programa. De esta forma se tuvo un monto no ejercido de \$ 12.9 mdp en ambos programas.

Gasto financiado con recursos fiscales. Al término de diciembre de 2015 se alcanzó un monto modificado y ejercido de \$ 390 millones. El ejercicio en la ejecución de los programas financiados con recursos fiscales se explica por lo siguiente:

- \$178 millones de pesos de Subsidios de Capital. Estos apoyos se otorgaron para la adopción de los productos y servicios financieros de las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular integrantes de L@ Red de la Gente. Del total distribuido \$26.2 millones fueron otorgados a través del componente de Asistencia Técnica y los \$151.8 millones restantes a través del componente del PATMIR.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- \$ 73.3 millones del programa de inversión del Desarrollo de la Plataforma Tecnológica BANSEFI que se ejercieron en:
 - Optimización de medios de pago electrónicos SIA/SAT.
 - Otorgamiento de apoyos al Sector de Ahorro y Crédito Popular por su incorporación a la Plataforma Tecnológica BANSEFI.

Adicionalmente, que dentro de las Inversiones Físicas están considerados \$ 139.6 millones de los componentes del Programa de Fortalecimiento al Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo que se ejecuta con recursos de crédito externo del Banco Mundial. No obstante, por las características del gasto de dichos programas estos no son susceptibles de registro en la cartera de inversiones, pero debido a que el gasto es financiado con recursos de crédito externo se registra con tipo de gasto de capital. Estos recursos se ejercen en los siguientes componentes:

- Dentro del componente de Asistencia Técnica y Capacitación se ejercieron un total de \$ 17.1 millones en los siguientes proyectos:
 - Trabajos de consolidación conforme a la Ley que crea el Fideicomiso que Administrará el Fondo para el Fortalecimiento de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Apoyo a sus Ahorradores (Ley del Fideicomiso Pago).
 - Actividades de promoción y supervisión de los apoyos.
 - Estudio para integrar la información de los participantes en L@ Red de la Gente en una herramienta de administración del cliente y estudio de mercado: productos y servicios financieros para el sector popular.
- Programa de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR) se ejercieron un total de \$82.1 millones que se utilizaron en:
 - Fomento de la participación en el PATMIR de una mayor cantidad de Sociedades de ahorro y crédito popular, logrando la incorporación de nuevas sociedades al Programa.
 - Incorporación de nuevos socios y clientes que usan servicios financieros formales (ahorro, crédito, microseguros y remesas) en localidades menores de 50 mil habitantes clasificadas como de alta, muy alta y media marginalidad por CONAPO.
- Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF). Se realizó una revisión de los alcances de este Programa, modificándose las metas que inicialmente se tenían programadas. Las metas del programa se redujeron a la mitad para este año 2015. De igual manera, lo anterior provocó un desfase en el inicio de su operación. En este componente se ejercieron un total de \$ 27.6 mdp especialmente en los las asesorías y en los viáticos de los asesores encargados de realizar los talleres de capacitaciones en educación financiera.
- Programa de Corresponsalías se ejerció un total de \$ 12.8 mdp principalmente para el pago de los asesores encargados de la supervisión de las operaciones de los corresponsales bancarios así como de sus gastos de viaje.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

6. DISPOSICIONES DE RACIONALIDAD Y AUSTERIDAD PRESUPUESTAL.

En estricto apego a las disposiciones contenidas en el Título Tercero, Capítulo II “De las disposiciones de austeridad, ajuste del gasto corriente, mejora y modernización de la gestión pública” del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2015 publicado en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el día 3 de diciembre de 2014, en el Decreto que establece las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos, y las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, así como para la modernización de la Administración Pública Federal publicado en el DOF el día 10 de diciembre de 2012 y en los Lineamientos para la aplicación y seguimiento de las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos, y las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, así como para la modernización de la Administración Pública Federal publicados en el DOF el 30 de enero de 2013 y al Programa para un Gobierno Cercano y Moderno 2013 – 2018 (PGCM) publicado en el DOF el 30 de agosto de 2013, la administración del Banco determinó acciones y metas orientadas a la reducción del gasto, que están contenidas en el Programa de Ahorro Institucional 2015.

Es importante señalar que las disposiciones de austeridad persiguen los siguientes objetivos:

1. Establecer prácticas y líneas de conducta de austeridad y racionalización del gasto de operación y administrativo, así como la compactación de las estructuras administrativas de las dependencias y entidades de la administración pública federal;
2. Adoptar un modelo administrativo y de operación, con enfoque sistémico y automatizado, en las dependencias y entidades de la administración pública federal, que contribuya a que la ejecución del gasto público se oriente a resultados y metas específicas, y se sujete a criterios de legalidad, honestidad, eficiencia, eficacia, economía, racionalidad, austeridad, transparencia, control y rendición de cuentas.

A continuación se presenta el cuadro con los ahorros alcanzados en Servicios Personales, Materiales y Suministros y Servicios Generales:

CAPÍTULO / CONCEPTO / PARTIDA DE GASTO	AHORRO DEL				TOTAL DE AHORRO (e)=(a)+(b)+(c)+(d)
	PRIMER TRIMESTRE (a)	SEGUNDO TRIMESTRE (b)	TERCER TRIMESTRE (c)	CUARTO TRIMESTRE (d)	
1000 SERVICIOS PERSONALES	-	-	-	30,277.7	30,277.7
REDUCCIÓN DEL GASTO ADMINISTRATIVO Y DE OPERACIÓN	1,362.7	3,526.6	8,837.9	3,970.1	17,697.3
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	10.1	6.1	154.0	130.0	300.2
Combustibles y Lubricantes	-	-	-	-	-
Papelería y artículos de escritorio	10.1	6.1	154.0	130.0	300.2
3000 SERVICIOS GENERALES	1,352.6	3,520.5	8,683.9	3,840.1	17,397.1
Asesorías, Consultorías, Estudios e Investigaciones	1,053.1	3,109.0	3,700.1	2,945.7	10,807.9
Telefonía convencional	175.1	179.5	168.8	153.0	676.4
Viáticos y pasajes	124.4	232.0	401.0	741.4	1,498.8
Gastos de comunicación social	-	-	4,414.0	-	4,414.0
TOTAL	1,362.7	3,526.6	8,837.9	34,247.8	47,975.0

Cifras en miles de pesos

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Las principales acciones realizadas al cierre de diciembre de 2015 se a continuación:

Servicios Personales. El Programa de Ahorro Institucional originalmente no consideraba reducciones en el rubro de Servicios Personales, pero en cumplimiento a las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2015 contenidas en el oficio 307-A.-4201 de la Unidad de Política y Control Presupuestario, se aplicaron disminuciones por \$ 30.2 millones por la vacancia de plazas de enero a diciembre. Los ajustes al presupuesto se registraron en el Módulo de Adecuaciones Presupuestarias de Entidades de la SHCP mediante folio 2015-6-HJO-12.

Materiales y Suministros. Al cierre del ejercicio se registró un ahorro por \$ 300.2 miles de pesos. A continuación se señalan las principales acciones realizadas para lograr dicho ahorro:

- a) Combustibles y lubricantes: La meta programada de \$15 mil pesos no fue alcanzada debido a la reestructura que se llevó a cabo durante el primer trimestre, la cual considero la creación de una nueva Dirección General Adjunta.
- b) Artículos y materiales de oficina: De acuerdo a la estrategia de adquisición global se logró obtener mejores precios, abatimiento de costos y abasto oportuno, logrando obtener un ahorro de \$300.2 mil pesos al cierre del año.

Servicios Generales. La meta de ahorro en Servicios Generales de \$ 16,987.7 miles de pesos, se logró superar un 2% al alcanzar un monto de \$ 17,397.1 miles de pesos, los montos ahorrados se integran de:

- a) Asesorías, consultorías, estudios e investigaciones: El ahorro alcanzado en este rubro asciende a \$10,807.9 mil de pesos y es consecuencia de que la meta establecida del PROIIF para 2015 ha sido dividida en dos ejercicios, por ende, las contrataciones para la ejecución del programa se han reprogramado.
- b) Telefonía convencional: Al cierre de diciembre se alcanzaron ahorros por \$ 676.4 miles como consecuencia de la negociación con la empresa que provee este servicio, con la cual se logró la reducción en las tarifas de llamadas a teléfonos celulares y a la suspensión del cobro de llamadas de larga distancia.
- c) Pasajes y viáticos: Como resultado de la estricta aplicación de las tarifas de viáticos y pasajes y por la mejor planeación de los viajes, se logró superar la meta programada en \$ 298.9 mil pesos al acumular \$ 1,498.8 mil pesos de ahorro.
- d) De conformidad a lo señalado en las Medidas de Responsabilidad para Mantener la Estabilidad emitidas por la SHCP el 30 de enero de 2015 se aplicó una reducción del 10% del presupuesto autorizado, lo que equivale a \$ 4,414 miles de pesos.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

7. CONCILIACIÓN GLOBAL ENTRE LAS CIFRAS FINANCIERAS Y LAS PRESUPUESTALES.

Para efectos de la conciliación contable presupuestal, BANSEFI incluyó todos los conceptos del presupuesto a nivel flujo de efectivo y devengado, mismos que fueron registrados presupuestalmente en el ejercicio de 2015.

Derivado de los ingresos presupuestales obtenidos y del gasto presupuestal ejercido, la entidad obtuvo una pérdida presupuestal de \$24,817,422 como se aprecia en la conciliación contable presupuestal de resultados.

La conciliación de las cifras presupuestales con la información financiera fue preparada por la administración de BANSEFI y se incluye en los formatos 7, 8 y 9 de este informe.

Conciliación contable-presupuestal de resultados

Las principales partidas que integran las conciliaciones se describen en la página siguiente continuación:

De los Ingresos

Los ingresos institucionales no tienen efectos temporales de partidas registradas en Otros ingresos, ya que todos los ingresos son derivados por las actividades propias del Banco.

Las transferencias de recursos fiscales son ingresos presupuestales, pero contablemente no afectan el estado de resultados.

Todas las cuentas contables referentes a la determinación de los impuestos diferidos y demás operaciones que no son flujo de efectivo, no se consideran para efectos presupuestales.

De los Egresos

Los egresos presupuestales que BANSEFI efectuó con recursos fiscales ligados a dos créditos otorgados a la SHCP por el Banco Mundial, contablemente se registran en cuentas de orden.

Los intereses pagados reconocidos en el estado de resultados que corresponden a intereses devengados en los productos de ahorro que el Banco ofrece a sus clientes, no tienen efectos presupuestales debido que corresponden a un reconocimiento de pasivo pero no implican flujo de efectivo.

Los premios a cargo derivados de operaciones de Tesorería son descontados de los intereses ganados para efectos del flujo de efectivo.

Las depreciaciones, amortizaciones y las cuentas contables referentes a la reexpresión por inflación no se toman en cuenta en presupuesto por ser partidas virtuales que no implica un flujo de efectivo.

(Continúa)

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

Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015
(En miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

8. SISTEMA INTEGRAL DE INFORMACIÓN.

Las cifras relativas a los estados de ingresos y egresos presupuestales, enviada a través del Sistema Integral de Información (SII) corresponden a las cifras presentadas en la Cuenta Pública, las cuales se reflejan también en el Estado Analítico de Ingresos Presupuestales y Estado del Ejercicio Presupuestal del Gasto y están presentadas en los siguientes formatos:

<u>Formato</u>	<u>Concepto</u>
F-122	Seguimiento del flujo de efectivo de Entidades Financieras
F-123	Programa financiero y déficit por intermediación financiera -Programado y Ejercido-

9. REINTEGROS A LA TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN DE RECURSOS QUE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 NO HAYAN SIDO DEVENGADOS Y CONTABILIZADOS.

No. DE OFICIO	FECHA	MONTO
0016AADE943437485447	14/Enero/2016	\$ 7,076
0016AAFB803437567430	22/Enero/2016	\$ 2,693
TOTAL		\$ 9,769

TITULAR DEL ENTE PÚBLICO

RESPONSABLE DEL ÁREA
DE PRESUPUESTO


Mtra. Paulina Alejandra Del Moral Vela
Directora General


Enrique M. Muñoz Aragón
Subdirector de Presupuesto