

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

CUENTA PÚBLICA 2014
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013
(PESOS)

ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA

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

Ente Público:

CONCEPTO	Año 2014	Año 2013	CONCEPTO	Año 2014	Año 2013
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	1,582,335,460	1,362,277,952	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	10,811,064,557	6,028,390,477
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	34,409,103,588	19,931,201,440	Del público en general	4,549,226,253	4,284,958,933
Títulos disponibles para la venta	13,198,871,076	5,637,502,218	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	1,117,702,352	2,918,516,781	Fondos especiales	0	0
	48,725,677,016	28,487,220,439	Títulos de crédito emitidos	0	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	545,628,703	1,209,999,969	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	15,360,290,810	10,313,349,410
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	De exigibilidad inmediata	0	0
DERIVADOS			De corto plazo	144,876,103	0
Con fines de negociación	0	0	De largo plazo	575,200,000	0
Con fines de cobertura	0	0		720,076,103	0
	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	31,757,690,398	16,232,834,463
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	PRESTAMO DE VALORES COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			Reportos (saldo acreedor)	0	0
Créditos comerciales			Préstamo de valores	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	Derivados	0	0
Entidades financieras	547,934,825	497,391,145	Otros colaterales vendidos	0	0
Entidades gubernamentales	789,997,001	0		0	0
Créditos de consumo	670,232,851	459,417	DERIVADOS		
Créditos a la vivienda	0	0	Con fines de negociación	0	0
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	Con fines de cobertura	0	0
	2,008,164,677	497,850,562		0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,008,164,677	497,850,562	AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
Créditos comerciales			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,513,428,043	4,252,645,693
Actividad empresarial o comercial	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	91,865,557	27,760,324
Entidades financieras	0	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	44,045,803	1,060,078
Entidades gubernamentales	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Créditos de consumo	447,311	0	Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	Acreedores por cuentas de margen	0	0
	447,311	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA	447,311	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,377,516,683	4,223,825,291
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	2,008,611,988	497,850,562	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-44,867,918	-10,650,764	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,963,744,070	487,199,798	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	5,551,548	4,276,499
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS	0	0	TOTAL PASIVO	52,357,036,902	30,803,106,065
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÍFICIL COBRO	0	0	CAPITAL CONTABLE		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,963,744,070	487,199,798	Capital social	1,433,209,081	1,433,209,081
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	250,000,037	250,000,037
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	549,059,166	348,301,012	Prima en venta de acciones	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	211,479,545	202,128,497	Otros	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	2,752,859	3,410,030	CAPITAL GANADO		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Reservas de capital	35,238,575	30,204,442
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	107,199,038	85,617,335	Resultado de ejercicios anteriores	-114,404,928	-159,712,131
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	288,883,945	134,427,603	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	-6,319,645	-914,095
Otros activos a corto y largo plazo	49,117,617	85,652,100	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	338,001,562	220,079,703	Efecto acumulado por conversión	0	0
TOTAL ACTIVO	54,025,877,419	32,406,234,735	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
CUENTAS DE ORDEN			Resultado neto	71,117,397	50,341,336
Avalés otorgados	0	0	Otros	0	0
Activos y pasivos contingentes	0	0		-14,368,601	-80,080,448
Compromisos crediticios	842,965,289	243,282,154	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,668,840,517	1,603,126,670
Bienes en fideicomiso o mandato	29,406,463,812	10,519,765,770	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	54,025,877,419	32,406,234,735
Fideicomiso	29,194,752,560	10,337,865,131			
Mandatos	211,711,252	181,900,639			
Agente financiero del gobierno federal	133,116,782,896	111,831,075,892			
Bienes en custodia o administración	16,634	16,634			
Colaterales recibidos por la entidad	545,899,390	1,212,096,705			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	3,158,100,335	8,651,521,455			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	350,374	0			
Otras cuentas de registro	7,202,777,942	6,059,451,535			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: LUIS ANGEL CANSECO RODRIGUEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

Elaboró: MARIA DEL SOCORRO ZARINANA LEGUIZAMO
SUBDIRECTORA DE CONTABILIDAD