

CUENTA PÚBLICA 2015

CUENTA PÚBLICA 2015
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(PESOS)

ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C.

Ente Público:

CONCEPTO	Año 2015	Año 2014	CONCEPTO	Año 2015	Año 2014
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	1,761,188,357	1,582,335,460	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	9,119,878,576	10,811,064,557
INVERSIONES EN VALORES			Dépositos a plazo		
Títulos para negociar	10,029,276,692	34,409,103,588	Del público en general	4,758,810,400	4,549,226,253
Títulos disponibles para la venta	12,622,487,068	13,198,871,076	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	1,077,638,582	1,117,702,352	Fondos especiales	0	0
	23,729,402,342	48,725,677,016	Títulos de crédito emitidos	0	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	1,223,999,934	545,628,703	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	13,878,688,976	15,360,290,810
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	De exigibilidad inmediata	0	0
DERIVADOS			De corto plazo	144,748,441	144,876,103
Con fines de negociación	0	0	De largo plazo	431,400,000	575,200,000
Con fines de cobertura	0	0		576,148,441	720,076,103
	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	9,406,774,396	31,757,690,398
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	PRESTAMO DE VALORES	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Créditos comerciales	98,689,736	0	Reportos (saldo acreedor)	0	0
Actividad empresarial o comercial	545,208,456	547,934,825	Préstamo de valores	0	0
Entidades financieras	576,338,097	789,997,001	Derivados	0	0
Entidades gubernamentales	1,127,925,082	670,232,851	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos de consumo	0	0		0	0
Créditos a la vivienda	0	0	DERIVADOS		
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	Con fines de negociación	0	0
	2,348,161,371	2,008,164,677	Con fines de cobertura	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
Créditos comerciales	0	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,196,355,955	4,513,428,043
Entidades financieras	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	113,025,215	91,865,557
Entidades gubernamentales	148,754,973	447,311	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	35,828,930	44,045,803
Créditos de consumo	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	148,754,973	447,311	Acreedores por cuentas de margen	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	148,754,973	447,311	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	2,496,916,344	2,008,611,988	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,047,501,810	4,377,516,683
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-181,603,435	-44,867,918	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,315,312,909	1,963,744,070	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS	0	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4,450,256	5,551,548
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	TOTAL PASIVO	29,062,418,024	52,357,036,902
DERECHOS DE COBRO (NETO)	2,315,312,909	1,963,744,070	CAPITAL CONTABLE		
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,342,638,890	549,059,166	Capital social	1,683,209,081	1,433,209,081
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	250,000,037	250,000,037
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	211,776,743	211,479,545	Prima en venta de acciones	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	4,159,502	2,752,859	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Otras	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	205,125,468	107,199,038		1,933,209,118	1,683,209,118
OTROS ACTIVOS			CAPITAL GANADO		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	208,445,291	288,883,945	Reservas de capital	42,350,315	35,238,575
Otros activos a corto y largo plazo	51,385,907	49,117,617	Resultado de ejercicios anteriores	-50,399,271	-114,404,928
	259,831,198	338,001,562	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	-12,884,471	-6,319,645
TOTAL ACTIVO	31,053,435,343	54,025,877,419	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
CUENTAS DE ORDEN			Efecto acumulado por conversión	0	0
Avales otorgados	0	0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Activos y pasivos contingentes	39,267,706	0	Resultado neto	78,741,628	71,117,397
Compromisos crediticios	670,396,228	842,965,289	Otros	0	0
Bienes en fideicomiso o mandato	30,783,114,879	29,406,463,812		57,808,201	-14,368,601
Fideicomiso	28,459,866,569	29,194,752,560	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,991,017,319	1,668,840,517
Mandatos	2,323,248,310	211,711,252	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	31,053,435,343	54,025,877,419
Agente financiero del gobierno federal	161,638,700,322	133,116,782,896			
Bienes en custodia o administración	16,635	16,634			
Colaterales recibidos po la entidad	1,224,697,170	545,899,390			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	9,406,453,049	3,158,100,335			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	10,096,479	350,374			
Otras cuentas de registro	8,575,371,443	7,202,777,942			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: LUIS ANGEL CANSECO RODRIGUEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

Elaboró: MARIA DEL SOCORRO ZARIÑANA LEGUIZAMO
SUBDIRECTORA DE CONTABILIDAD