

CUENTA PÚBLICA 2016

CUENTA PÚBLICA 2016
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(PESOS)

ENTIDADES PARA ESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA
Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.

Ente Público: _____

		Año 2016	Año 2015			Año 2016	Año 2015
ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
DISPONIBILIDADES		4,293,210,457	1,761,188,357	CAPTACIÓN TRADICIONAL			
CUENTAS DE MARGEN		0	0	Depósitos de exigibilidad inmediata		11,328,894,897	9,119,878,576
INVERSIONES EN VALORES				Depósitos a plazo		5,323,044,360	4,758,810,400
Títulos para negociar		2,202,868,935	10,029,276,692	Del público en general		5,323,044,360	4,758,810,400
Títulos disponibles para la venta		20,498,142,722	12,622,487,068	Mercado de dinero		0	0
Títulos conservados a vencimiento		1,040,358,546	1,077,638,582	Fondos especiales		0	0
		23,741,370,203	23,729,402,342	Títulos de crédito emitidos		0	0
				Cuenta global de captación sin movimientos		0	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		4,420,712,423	1,223,999,934			16,651,939,257	13,878,688,976
PRÉSTAMO DE VALORES		0	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
DERIVADOS		0	0	De exigibilidad inmediata		0	0
Con fines de negociación		0	0	De corto plazo		144,945,587	144,748,441
Con fines de cobertura		0	0	De largo plazo		287,600,000	431,400,000
		0	0			432,545,587	576,148,441
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		0	0	ACREEDORES POR REPORTE		12,546,001,958	9,406,774,396
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		0	0	PRESTAMO DE VALORES		0	0
Créditos comerciales		1,304,063,275	1,220,236,289	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		0	0
Actividad empresarial o comercial		79,896,848	98,889,736	Reportos (saldo acreedor)		0	0
Entidades financieras		1,224,166,427	545,208,456	Préstamo de valores		0	0
Entidades gubernamentales		0	576,338,097	Derivados		0	0
Créditos de consumo		724,001,710	1,127,925,082	Otros colaterales vendidos		0	0
Créditos a la vivienda		0	0			0	0
Media y residencial		0	0	DERIVADOS		0	0
De interés social		0	0	Con fines de negociación		0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		0	0	Con fines de cobertura		0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fiducicomios públicos		0	0			0	0
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal		0	0	AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		2,028,064,985	2,348,161,371	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		0	0	RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL SD		0	0
Créditos comerciales		0	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		109,958,752	113,025,215
Actividad empresarial o comercial		0	0	Impuestos a la utilidad por pagar		109,958,752	113,025,215
Entidades financieras		0	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		34,673,056	35,828,930
Entidades gubernamentales		0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno		0	0
Créditos de consumo		137,089,983	148,754,973	Acreedores por liquidación de operaciones		0	0
Créditos a la vivienda		0	0	Acreedores por cuentas de margen		0	0
Media y residencial		0	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		0	0
De interés social		0	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		5,098,930,632	5,047,501,810
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		0	0			5,243,562,440	5,196,355,955
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fiducicomios públicos		0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		137,089,983	148,754,973	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		0	0
CARTERA DE CRÉDITO		2,165,154,968	2,496,916,344	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		6,657,700	4,450,256
(-) MENOS		-171,913,929	-181,603,435	TOTAL PASIVO		34,880,706,942	29,062,418,024
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		-171,913,929	-181,603,435	CAPITAL CONTABLE			
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		1,993,241,039	2,315,312,909	Capital social		1,933,209,081	1,683,209,081
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno		37	250,000,037
(-) MENOS		0	0	Prima en venta de acciones		0	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		0	0	Obligaciones subordinadas en circulación		0	0
DERECHOS DE COBRO (NETO)		0	0			1,933,209,118	1,933,209,118
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		1,993,241,039	2,315,312,909	CAPITAL GANADO			
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0	0	Reservas de capital		50,224,478	42,350,315
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		1,801,291,969	1,342,638,890	Resultado de ejercicios anteriores		20,468,194	-50,399,271
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		0	0	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta		-21,178,171	-12,884,471
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		210,495,581	211,776,743	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		0	0
INVERSIONES PERMANENTES		5,241,211	4,159,502	Efecto acumulado por conversión		0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	0	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados		12,960,707	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		248,592,257	205,125,468	Resultado por tenencia de activos no monetarios		0	0
OTROS ACTIVOS				Resultado neto		133,563,134	78,741,628
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		241,009,595	208,445,291			196,038,342	57,808,201
Otros activos a corto y largo plazo		54,789,667	51,385,907	TOTAL CAPITAL CONTABLE		2,129,247,460	1,991,017,319
		295,799,262	259,831,198	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		37,009,954,402	31,053,435,343
TOTAL ACTIVO		37,009,954,402	31,053,435,343				
CUENTAS DE ORDEN							
Avales otorgados		0	0				
Activos y pasivos contingentes		4,216,264,198	39,267,706				
Compromisos crediticios		1,052,864,392	670,396,228				
Bienes en fideicomiso o mandato		32,022,016,036	30,783,114,879				
Fideicomiso		28,679,561,823	28,459,866,569				
Mandatos		3,342,454,213	2,323,248,310				
Agente financiero del gobierno federal		203,270,433,905	161,638,700,322				
Bienes en custodia o administración		16,634	16,635				
Colaterales recibidos por la entidad		4,423,644,691	1,224,697,170				
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		0	0				
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)		4,326,223,554	9,406,453,049				
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		16,018,382	10,096,479				
Otras cuentas de registro		9,655,867,812	8,575,371,443				

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: LUIS ANGEL CANSACO RODRIGUEZ

Elaboró: MARIA DEL SOCORRO ZARRIANA LEGUZAMO