

CUENTA PÚBLICA 2017

CUENTA PÚBLICA 2017
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(PESOS)

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

Ente Público:

Concepto	Año 2017	Año 2016	Concepto	Año 2017	Año 2016
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	5,451,033,766	4,293,210,457	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	11,086,234,063	11,328,894,897
INVERSIONES EN VALORES			Dépositos a plazo	6,125,145,231	5,323,044,360
Títulos para negociar	6,695,251,940	2,203,868,935	Del público en general	6,125,145,231	5,323,044,360
Títulos disponibles para la venta	18,595,637,546	20,498,142,732	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	1,012,473,870	1,040,358,546	Fondos especiales	0	0
	26,303,363,356	23,741,370,203	Títulos de crédito emitidos	0	0
			Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	2,801,125,262	4,420,712,423		17,211,379,294	16,651,939,257
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	145,656,240	144,945,587
Con fines de cobertura	0	0	De largo plazo	1,028,630,500	287,600,000
	0	0		1,174,296,740	432,545,587
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	12,635,722,073	12,546,001,958
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			PRESTAMO DE VALORES	0	0
Créditos comerciales	2,375,674,496	1,304,063,275	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial	61,119,575	79,896,848	Reportos (saldo acreedor)	0	0
Entidades financieras	2,314,554,921	1,224,166,427	Préstamos de valores	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	Derivados	0	0
Créditos de consumo	965,705,112	724,001,710	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos a la vivienda	0	0		0	0
Media y residencial	0	0	DERIVADOS		
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	3,341,379,608	2,028,064,985	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL SD	0	0
Créditos comerciales	0	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Actividad empresarial o comercial	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	174,795,119	109,958,752
Entidades financieras	0	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	55,948,569	34,673,056
Entidades gubernamentales	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Créditos de consumo	148,561,027	137,089,983	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	5,882,763,714	5,098,930,632
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0		6,113,509,402	5,243,562,440
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	148,561,027	137,089,983	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
CARTERA DE CRÉDITO	3,489,940,635	2,165,154,968	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	9,289,987	6,657,700
(-) MENOS			TOTAL PASIVO	37,144,195,496	34,880,706,942
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-222,303,253	-171,913,929	CAPITAL CONTABLE		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,267,637,382	1,993,241,039	CAPITAL CONTRIBUIDO		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			Capital social	1,933,209,081	1,933,209,081
(-) MENOS			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	37	37
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	Prima en venta de acciones	0	0
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,267,637,382	1,993,241,039		1,933,209,118	1,933,209,118
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	CAPITAL GANADO		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	991,561,397	1,801,291,969	Reservas de capital	63,580,791	50,224,478
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	Resultado de ejercicios anteriores	140,675,015	20,468,194
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	198,593,041	210,495,581	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	-12,238,879	-21,178,171
INVERSIONES PERMANENTES	5,844,809	5,241,211	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Efecto acumulado por conversión	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	226,284,988	248,592,257	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	23,578,776	12,960,707
OTROS ACTIVOS			Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	176,818,214	241,009,595	Resultado neto	196,425,954	133,563,134
Otros activos a corto y largo plazo	67,164,056	54,789,667		412,021,657	196,038,342
	243,982,270	295,799,262	TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,345,230,775	2,129,247,460
TOTAL ACTIVO	39,489,426,271	37,009,954,402	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	39,489,426,271	37,009,954,402
CUENTAS DE ORDEN					
Avales otorgados	0	0			
Activos y pasivos contingentes	5,022,883,497	4,216,264,198			
Compromisos crediticios	91,999,999	1,052,864,392			
Bienes en fideicomiso o mandato	32,000,555,175	32,022,016,036			
Fideicomiso	26,778,870,246	28,679,561,823			
Mandatos	5,221,884,929	3,342,454,213			
Agente financiero del gobierno federal	204,657,546,110	203,270,433,905			
Bienes en custodia o administración	16,634	16,634			
Colaterales recibidos por la entidad	2,801,232,177	4,423,644,691			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	4,099,727,409	4,326,223,554			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	19,056,208	16,018,382			
Otras cuentas de registro	10,446,608,443	9,655,867,812			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: LUIS ÁNGEL CANSICO RODRÍGUEZ
Director General de Operaciones

Elaboró: JOSÉ ALONSO PICAZO MENDOZA
Subdirector General de Operaciones