

Cuenta Pública 2018

CUENTA PÚBLICA 2018
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(PESOS)
ENTIDADES PARA ESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA
Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.

Ente Público	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.				
Concepto	Año 2018	Año 2017	Concepto	Año 2018	Año 2017
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	2,800,641,355	5,451,033,766	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	9,183,577,260	11,086,234,063
INVERSIONES EN VALORES	0	0	Depósitos a plazo	7,016,985,096	6,125,145,231
Títulos para negociar	8,934,466,035	6,695,251,940	Del público en general	7,016,985,096	6,125,145,231
Títulos disponibles para la venta	22,396,844,136	18,595,637,546	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	1,136,201,940	1,012,473,870	Fondos especiales	0	0
	32,467,512,111	26,303,363,356	Títulos de crédito emitidos	0	0
			Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	3,289,730,446	2,801,125,262		16,200,562,356	17,211,379,294
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DERIVADOS	0	0	De exigibilidad inmediata	654,000	0
Con fines de negociación	0	0	De corto plazo	145,593,798	145,666,240
Con fines de cobertura	0	0	De largo plazo	884,304,000	1,028,630,500
	0	0		1,030,551,798	1,174,296,740
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	16,274,863,864	12,635,722,073
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	0	0	PRESTAMO DE VALORES	0	0
Créditos comerciales	2,445,569,172	2,375,674,496	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
Actividad empresarial o comercial	42,282,548	61,119,575	Reportos (saldo acreedor)	0	0
Entidades financieras	2,403,286,624	2,314,554,921	Préstamo de valores	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	Derivados	0	0
Créditos de consumo	439,516,786	965,705,112	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 fideicomisos 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
	2,885,085,958	3,341,379,608	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	0	RECURSOS DE APLICACION RESTRICTADA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL BD	0	0
Créditos comerciales	52,434,301	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Actividad empresarial o comercial	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	0	174,795,119
Entidades financieras	52,434,301	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	50,070,900	55,948,569
Entidades gubernamentales	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Créditos de consumo	233,105,307	148,561,027	Acreedores por liquidación de operaciones	49,998,533	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	6,530,231,431	5,882,763,714
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0		6,630,300,864	6,113,507,402
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
	285,539,608	148,561,027	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	9,665,787	9,289,987
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	3,170,625,566	3,489,940,635	TOTAL PASIVO	40,145,944,669	37,144,195,496
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-361,459,617	-222,303,253	CAPITAL CONTABLE		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,809,165,949	3,267,637,382	Capital social	1,933,209,081	1,933,209,081
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	37	37
(-) MENOS	0	0	Prima en venta de acciones	0	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÍFICIL 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)	2,809,165,949	3,267,637,382	CAPITAL GANADO		
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Reservas de capital	83,223,387	63,580,791
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	558,961,991	991,561,397	Resultado de ejercicios anteriores	317,458,373	140,875,015
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	Resultados por valoración de títulos disponibles para la venta	-6,263,913	-12,238,879
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	187,056,788	198,593,041	Resultados por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	6,807,101	5,844,809	Efecto acumulado por conversión	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Remedioses por beneficios definidos a los empleados	59,098,561	23,578,776
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	268,435,306	226,284,988	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
OTROS ACTIVOS			Resultado neto	44,061,549	196,425,954
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	50,077,556	176,818,214		497,577,957	412,021,657
Otros activos a corto y largo plazo	138,343,141	67,164,056	TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,430,787,075	2,345,230,775
	188,420,697	243,982,270	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	42,576,731,744	39,489,426,271
TOTAL ACTIVO	42,576,731,744	39,489,426,271			
CUENTAS DE ORDEN					
Avales otorgados	0	0			
Activos y pasivos contingentes	4,733,743,983	5,022,883,497			
Compromisos crediticios	157,000,000	91,999,999			
Bienes en fideicomiso o mandato	24,321,185,125	32,000,555,175			
Fideicomiso	16,266,102,442	26,778,670,246			
Mandatos	8,055,082,683	5,221,884,929			
Agente financiero del gobierno federal	206,627,671,638	204,657,546,110			
Bienes en custodia o administración	16,635	16,634			
Colaterales recibidos por la entidad	3,284,621,162	2,801,232,177			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	7,709,059,648	4,099,727,409			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	29,201,776	19,056,208			
Otras cuentas de registro	11,973,196,026	10,446,608,443			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Ahmed LUIS ANGEL CANDEO RODRIGUEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Edmundo JOSÉ ALONSO PEJAZO MENDOZA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD