

Cuenta Pública 2019

CUENTA PÚBLICA 2019
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(PESOS)
ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA

Ente Público	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (ahora Banco del Bienestar, S.N.C.)				
Concepto	2019	2018	Concepto	2019	2018
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	8,429,537,531	2,800,641,355	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	15,298,784,848	9,183,577,260
INVERSIONES EN VALORES	0	0	Dépositos a plazo	7,744,587,953	7,016,985,096
Títulos para negociar	8,524,311,359	8,934,466,035	Del público en general	7,744,587,953	7,016,985,096
Títulos disponibles para la venta	24,528,485,426	22,396,844,136	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	1,108,236,561	1,136,201,940	Fondos especiales	0	0
	34,161,033,346	32,467,512,111	Títulos de crédito emitidos	0	0
			Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	5,099,999,743	3,289,730,446		23,043,372,801	16,200,562,356
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DERIVADOS	0	0	De exigibilidad inmediata	0	654,000
Con fines de negociación	0	0	De corto plazo	1,090,299	145,593,798
Con fines de cobertura	0	0	De largo plazo	1,148,889,000	884,304,000
	0	0		1,149,979,299	1,030,551,798
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	13,536,053,499	16,274,863,864
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	0	0	PRESTAMO DE VALORES	0	0
Créditos comerciales	1,603,260,853	2,445,569,172	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
Actividad empresarial o comercial	23,736,265	42,282,548	Reportos (saldo acreedor)	0	0
Entidades financieras	1,579,524,588	2,403,286,624	Préstamo de valores	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	Derivados	0	0
Créditos de consumo	20,062,920	439,516,786	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
	1,623,323,773	2,885,085,958	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	0	RECURSOS DE APLICACION RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL BD	0	0
Créditos comerciales	79,630,224	52,434,301	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Actividad empresarial o comercial	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
Entidades financieras	79,630,224	52,434,301	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	27,891,623	50,070,900
Entidades gubernamentales	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Créditos de consumo	207,350,796	233,105,307	Acreedores por liquidación de operaciones	0	49,998,533
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	10,159,748,839	6,530,231,431
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0		10,187,640,462	6,630,300,864
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
	286,981,020	285,539,608	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	4,991,977	9,665,787
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	1,910,304,793	3,170,625,566	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4,991,977	9,665,787
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-315,411,185	-361,459,617	TOTAL PASIVO	47,922,038,038	40,145,944,669
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,594,893,608	2,809,165,949	CAPITAL CONTABLE		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS	0	0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÍFICIL COBRO	0	0	Capital social	1,933,209,081	1,933,209,081
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	5,200,117,037	37
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,594,893,608	2,809,165,949	Prima en venta de acciones	0	0
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Obligaciones subordinadas en circulación	7,133,326,118	1,933,209,118
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	5,358,473,887	558,961,991	CAPITAL GANADO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	Reservas de capital	87,629,541	83,223,387
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	178,129,367	187,056,788	Resultado de ejercicios anteriores	357,113,769	317,458,373
INVERSIONES PERMANENTES	7,206,766	6,807,101	Resultados por valoración de títulos disponibles para la venta	10,374,440	-6,263,913
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Resultados por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	226,004,648	268,435,306	Efecto acumulado por conversión	0	0
OTROS ACTIVOS	43,803,340	50,077,556	Remedioses por beneficios definidos a los empleados	-40,027,563	59,098,561
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	52,741,097	138,343,141	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-318,631,010	44,061,549
Otros activos a corto y largo plazo	96,544,437	188,420,697		96,459,177	497,577,957
	55,151,823,333	42,576,731,744	TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,229,785,295	2,430,787,075
CUENTAS DE ORDEN			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	55,151,823,333	42,576,731,744
Avales otorgados	0	0			
Activos y pasivos contingentes	4,823,333,427	4,733,743,983			
Compromisos crediticios	35,000,000	157,000,000			
Bienes en fideicomiso o mandato	33,977,173,845	24,321,185,125			
Fideicomiso	33,708,351,226	16,266,102,442			
Mandatos	268,822,619	8,055,082,683			
Agente financiero del gobierno federal	200,645,761,163	206,627,671,638			
Bienes en custodia o administración	0	16,635			
Colaterales recibidos por la entidad	5,100,638,698	3,284,621,162			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	6,721,641,864	7,709,059,648			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	32,119,560	29,201,776			
Otras cuentas de registro	12,536,213,967	11,973,196,026			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Ahura: LUIS ANGEL CANECO RODRIGUEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Bahua: JOSE ALONSO PEJAZO MENDOZA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD