

# Cuenta Pública 2023

CUENTA PÚBLICA 2023  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(PESOS)  
ENTIDADES PARA ESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA  
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C.

Ente Público:	Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C.				
Concepto	2023	2022	Concepto	2023	2022
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y CAPITAL</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>50,858,799,417</b>	<b>11,973,165,684</b>	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>		
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Dépositos de exigibilidad inmediata	0	0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Dépositos a plazo	459,794,145,520	385,219,261,280
Títulos para negociar	9,048,370,500	3,992,549,689	Déj público en general	0	0
Títulos disponibles para la venta	376,937,639,503	379,615,926,835	Mercado de dinero	459,794,145,520	385,219,261,280
Títulos conservados a vencimiento	20,570,697,925	25,059,747,480	Fondos especiales	0	0
	<b>406,556,707,928</b>	<b>408,668,224,004</b>	Títulos de crédito emitidos	119,540,074,855	85,293,007,897
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	<b>20,517,231,819</b>	<b>13,006,153,274</b>	Cuenta global de captación sin movimientos	210,595	201,573
<b>PRÉSTAMOS DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>579,334,430,970</b>	<b>470,512,470,750</b>
<b>DERIVADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>		
Con fines de negociación	11,146,425,460	13,937,015,203	Reportos (saldo acreedor)	13,986,919,995	13,359,094,021
Con fines de cobertura	25,119,595,649	21,779,139,067	De corto plazo	10,139,480,246	10,216,422,860
	<b>36,266,021,109</b>	<b>35,716,154,270</b>	De largo plazo	11,283,955,073	13,936,638,107
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>35,410,355,314</b>	<b>37,512,154,988</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	<b>372,080,429,565</b>	<b>379,770,465,444</b>
Créditos comerciales	613,032,799,544	539,328,607,931	<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Actividad empresarial o comercial	173,438,834,724	168,039,913,957	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Entidades financieras	30,704,135,953	27,318,285,177	Préstamo de valores	18,012,902,206	13,006,181,148
Entidades gubernamentales	408,889,828,867	343,970,408,797	Derivados	0	0
Créditos de consumo	253,167	339,958	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos a la vivienda	64,970,576	72,391,483		<b>18,012,902,206</b>	<b>13,006,181,148</b>
Media y residencial	64,970,576	72,391,483	<b>DERIVADOS</b>		
De interés social	0	0	Con fines de negociación	6,398,471,248	8,398,958,501
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	Con fines de cobertura	20,370,570,742	30,322,385,157
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0		<b>26,769,041,990</b>	<b>28,621,243,658</b>
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	301,834,819	369,896,914	<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>613,399,858,106</b>	<b>539,771,236,286</b>	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>613,399,858,106</b>	<b>539,771,236,286</b>	<b>RECURSOS DE APLICACION RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL BD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos comerciales	10,594,504,971	13,978,889,359	Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
Actividad empresarial o comercial	10,561,578,046	13,978,889,359	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
Entidades financieras	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Entidades gubernamentales	32,926,925	0	Acreedores por liquidación de operaciones	436,376,874	13,079,596
Créditos de consumo	9,573,879	9,577,761	Acreedores por cuentas de margen	0	0
Créditos a la vivienda	57,541,747	57,709,776	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	6,545,229,820	4,637,971,505
Media y residencial	57,541,747	57,709,776	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,581,574,313	4,765,316,040
De interés social	0	0		<b>11,563,181,007</b>	<b>9,416,367,141</b>
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>10,661,620,597</b>	<b>14,046,176,896</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>1,142,787,820</b>	<b>1,546,592,983</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>10,661,620,597</b>	<b>14,046,176,896</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,044,313,126,872</b>	<b>940,385,476,112</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS</b>	<b>624,061,478,703</b>	<b>553,817,413,182</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-18,761,803,337</b>	<b>-16,214,300,762</b>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>605,299,675,366</b>	<b>537,603,112,420</b>	Capital social	21,313,956,034	21,313,956,034
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	27,953,000,000	15,562,000,000
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÍFICIL COBRO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Prima en venta de acciones	16,621,931,206	16,621,931,206
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>605,299,675,366</b>	<b>537,603,112,420</b>		<b>65,888,887,240</b>	<b>53,497,887,240</b>
<b>BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>		
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>6,090,707,687</b>	<b>6,606,787,141</b>	Reservas de capital	6,015,160,046	5,951,903,823
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>235,097</b>	<b>293,283</b>	Resultado de ejercicios anteriores	25,565,438,506	25,220,610,091
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>504,307,536</b>	<b>510,820,080</b>	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	350,997,555	176,495,511
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>73,516,232</b>	<b>73,607,831</b>	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	11,236,762	10,754,382
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Efecto acumulado por conversión	0	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>10,614,274,537</b>	<b>6,484,933,315</b>	Remediones por beneficios definidos a los empleados	-2,569,442,696	-1,220,544,160
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,966,547,874	3,994,029,134	Resultado neto	177,093,213	632,562,226
Otros activos a corto y largo plazo	4,474,896	17,864,789		<b>29,550,483,386</b>	<b>30,771,781,873</b>
	<b>2,971,022,770</b>	<b>4,011,893,923</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>95,439,370,626</b>	<b>84,269,669,113</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,139,752,499,498</b>	<b>1,024,655,145,225</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,139,752,499,498</b>	<b>1,024,655,145,225</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
Avales otorgados	0	0			
Activos y pasivos contingentes	50,230,182,562	53,934,879,304			
Compromisos crediticios	49,752,674,571	46,804,418,619			
Bienes en fideicomiso o mandato	433,111,542,729	462,731,297,740			
Fideicomiso	422,754,688,634	453,024,949,204			
Mandatos	10,356,854,095	9,706,348,536			
Agente financiero del gobierno federal	0	0			
Bienes en custodia o administración	276,017,353,112	214,623,901,236			
Colaterales recibidos por la entidad	20,527,965,379	13,005,561,957			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	18,013,014,665	13,005,561,086			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2,776,033,567	2,117,637,397			
Otras cuentas de registro	1,002,139,334,687	882,869,125,653			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

ANÁLISIS: SANMANNUEL GÓMEZ A SOBA  
TITULAR DE LA UNIDAD DE FINANZAS

EMANUE: JORGE ERNESTO RIVERA SOLÍS  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO