

Cuenta Pública 2024

CUENTA PÚBLICA 2024
06 - HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
G1C - BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS, S.N.C.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(CIFRAS EN PESOS)

Concepto	2024	2023	Concepto	2024	2023
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	40,879,586,524	50,858,799,417	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	0	0
INVERSIONES EN VALORES			Dépositos a plazo	457,414,813,569	459,794,145,520
Títulos para negociar	2,922,456,547	9,048,370,500	Del público en general	0	0
Títulos disponibles para la venta	384,295,317,156	376,937,439,503	Mercado de dinero	457,414,813,569	459,794,145,520
Títulos conservados a vencimiento	26,320,014,715	20,570,697,925	Fondos especiales	0	0
	413,537,788,418	406,556,707,928	Títulos de crédito emitidos	143,526,119,628	119,540,074,855
			Cuenta global de captación sin movimientos	219,840	210,595
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	28,404,644,198	20,517,231,819		600,941,153,037	579,334,430,970
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	7,169,544,449	13,986,919,995
Con fines de negociación	12,138,125,196	11,146,425,460	De corto plazo	4,810,413,353	10,139,480,246
Con fines de cobertura	47,116,272,877	25,119,595,649	De largo plazo	8,954,482,039	11,283,955,073
	59,254,398,073	36,266,021,109		20,934,439,841	35,410,355,314
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	380,179,555,064	372,080,429,565
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			PRESTAMO DE VALORES	0	0
Créditos comerciales	634,197,739,242	613,032,799,544	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial	199,955,455,068	173,438,834,724	Reportos (saldo acreedor)	15,402,140,524	18,012,902,206
Entidades financieras	31,867,305,217	30,704,135,953	Préstamo de valores	0	0
Entidades gubernamentales	402,374,978,957	408,889,828,867	Derivados	0	0
Créditos de consumo	224,942	253,167	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos a la vivienda	59,988,423	64,970,576		15,402,140,524	18,012,902,206
Media y residencial	59,988,423	64,970,576	DERIVADOS		
De interés social	0	0	Con fines de negociación	7,021,824,205	6,398,471,248
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	Con fines de cobertura	48,699,782,490	20,370,570,742
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0		55,721,606,695	26,769,041,990
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	313,235,610	301,834,819	AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
	634,571,188,217	613,399,858,106	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	634,571,188,217	613,399,858,106	RECURSOS DE APLICACION RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL BO	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos comerciales	11,275,150,334	10,594,504,971	Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
Actividad empresarial o comercial	11,275,150,334	10,561,578,046	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	0	32,926,925	Acreedores por liquidación de operaciones	0	436,376,874
Créditos de consumo	9,537,101	9,573,879	Acreedores por cuentas de margen	0	0
Créditos a la vivienda	54,657,119	57,541,747	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	7,285,240,634	6,545,229,820
Media y residencial	54,657,119	57,541,747	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,648,098,583	4,581,574,313
De interés social	0	0		10,933,339,217	11,563,181,007
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
	11,339,344,554	10,661,620,597	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,518,819,515	1,142,787,820
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	11,339,344,554	10,661,620,597	TOTAL PASIVO	1,085,631,053,893	1,044,313,128,872
CARTERA DE CRÉDITO	645,910,532,771	624,061,478,703	CAPITAL CONTRIBUIDO		
(-) MENOS			Capital social	21,313,956,034	21,313,956,034
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-23,090,758,894	-18,761,803,337	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	39,253,000,000	27,953,000,000
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	622,819,773,877	605,299,675,366	Prima en venta de acciones	16,621,931,206	16,621,931,206
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
(-) MENOS				77,188,887,240	65,888,887,240
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	CAPITAL GANADO		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	Reservas de capital	6,032,869,367	6,015,160,046
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	622,819,773,877	605,299,675,366	Resultado de ejercicios anteriores	25,227,612,409	25,565,438,506
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	380,729,850	350,997,555
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	11,651,674,242	6,090,707,687	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	9,854,049	11,236,762
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	235,097	Efecto acumulado por conversión	0	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	497,812,366	504,307,536	Remediones por beneficios definidos a los empleados	-2,409,965,108	-2,569,442,696
INVERSIONES PERMANENTES	79,498,541	73,516,232	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Resultado neto	1,840,417,601	177,093,213
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	13,243,620,053	10,614,274,537	TOTAL CAPITAL CONTABLE	31,081,518,168	29,550,483,386
OTROS ACTIVOS			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,193,901,459,301	1,139,752,499,498
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	3,528,328,366	2,966,547,874			
Otros activos a corto y largo plazo	4,334,643	4,474,896			
	3,532,663,009	2,971,022,770			
TOTAL ACTIVO	1,193,901,459,301	1,139,752,499,498			
CUENTAS DE ORDEN					
Avalés otorgados	0	0			
Activos y pasivos contingentes	41,475,160,993	50,230,182,562			
Compromisos crediticios	44,855,796,175	49,752,674,571			
Bienes en fideicomiso o mandato	421,908,595,302	433,111,542,729			
Fideicomiso	410,384,619,073	422,754,688,634			
Mandatos	11,523,976,229	10,356,854,095			
Agente financiero del gobierno federal	0	0			
Bienes en custodia o administración	316,554,624,619	276,017,353,112			
Colaterales recibidos por la entidad	28,396,217,153	20,527,965,379			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	15,405,914,397	18,013,014,665			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	4,058,255,642	2,776,033,567			
Otras cuentas de registro	989,864,912,122	1,002,139,334,687			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autónoma GABRIELA ZUBITA REYES
GERENTE DE CONTABILIDAD

Enunciado JAVIER ALFREDO GARCÍA ROJAS
SUBGERENTE DE INFORMACIÓN CONTABLE