

CUENTA PÚBLICA 2015

CUENTA PÚBLICA 2015
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(PESOS)

ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C.

Ente Público:

CONCEPTO	Año 2015	Año 2014	CONCEPTO	Año 2015	Año 2014
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	1,761,188,357	1,582,335,460	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	9,119,878,576	10,811,064,557
INVERSIONES EN VALORES			Dépositos a plazo		
Títulos para negociar	10,029,276,692	34,409,103,588	Del público en general	4,758,810,400	4,549,226,253
Títulos disponibles para la venta	12,622,487,068	13,198,871,076	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	1,077,638,582	1,117,702,352	Fondos especiales	0	0
	23,729,402,342	48,725,677,016	Títulos de crédito emitidos	0	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	1,223,999,934	545,628,703	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	13,878,688,976	15,360,290,810
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	De exigibilidad inmediata	0	0
DERIVADOS			De corto plazo	144,748,441	144,876,103
Con fines de negociación	0	0	De largo plazo	431,400,000	575,200,000
Con fines de cobertura	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	9,406,774,396	31,757,690,398
	0	0	PRESTAMO DE VALORES	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			Reportos (saldo acreedor)	0	0
Créditos comerciales			Préstamo de valores	0	0
Actividad empresarial o comercial	98,689,736	0	Derivados	0	0
Entidades financieras	545,208,456	547,934,825	Otros colaterales vendidos	0	0
Entidades gubernamentales	576,338,097	789,997,001	DERIVADOS	0	0
Créditos de consumo	1,127,925,082	670,232,851	Con fines de negociación	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	Con fines de cobertura	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	2,348,161,371	2,008,164,677	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,196,355,955	4,513,428,043
Créditos comerciales			Impuestos a la utilidad por pagar	113,025,215	91,865,557
Actividad empresarial o comercial	0	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	35,828,930	44,045,803
Entidades financieras	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
Créditos de consumo	148,754,973	447,311	Acreedores por cuentas de margen	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	148,754,973	447,311	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,047,501,810	4,377,516,683
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	2,496,916,344	2,008,611,988	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-181,603,435	-44,867,918	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,315,312,909	1,963,744,070	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4,450,256	5,551,548
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS	0	0	TOTAL PASIVO	29,062,418,024	52,357,036,902
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	CAPITAL CONTABLE		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,315,312,909	1,963,744,070	Capital social	1,683,209,081	1,433,209,081
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	250,000,037	250,000,037
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,342,638,890	549,059,166	Prima en venta de acciones	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	211,776,743	211,479,545	Otros	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	4,159,502	2,752,859	CAPITAL GANADO	1,933,209,118	1,683,209,118
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Reservas de capital	42,350,315	35,238,575
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	205,125,468	107,199,038	Resultado de ejercicios anteriores	-50,399,271	-114,404,928
OTROS ACTIVOS			Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	-12,884,471	-6,319,645
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	208,445,291	288,883,945	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Otros activos a corto y largo plazo	51,385,907	49,117,617	Efecto acumulado por conversión	0	0
	259,831,198	338,001,562	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
TOTAL ACTIVO	31,053,435,343	54,025,877,419	Resultado neto	78,741,628	71,117,397
CUENTAS DE ORDEN			Otros	0	0
Avales otorgados	0	0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	57,808,201	-14,368,601
Activos y pasivos contingentes	39,267,706	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,991,017,319	1,668,840,517
Compromisos crediticios	670,396,228	842,965,289			
Bienes en fideicomiso o mandato	30,783,114,879	29,406,463,812			
Fideicomiso	28,459,866,569	29,194,752,560			
Mandatos	2,323,248,310	211,711,252			
Agente financiero del gobierno federal	161,638,700,322	133,116,782,896			
Bienes en custodia o administración	16,635	16,634			
Colaterales recibidos po la entidad	1,224,697,170	545,899,390			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0			
Operaciones de banca de inversión por cuena de terceros (neto)	9,406,453,049	3,158,100,335			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	10,096,479	350,374			
Otras cuentas de registro	8,575,371,443	7,202,777,942			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: LUIS ANGEL CANSECO RODRIGUEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

Elaboró: MARIA DEL SOCORRO ZARIÑANA LEGUIZAMO
SUBDIRECTORA DE CONTABILIDAD