

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
 (Cifras en millones de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	\$ 4,324	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 15,310
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	\$ 9,225	Del público en general	5,125 \$ 20,435
Títulos disponibles para la venta	20,889		
Títulos conservados a vencimiento	<u>1,067</u>	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
	31,181	De exigibilidad inmediata	13
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	4,800	De corto plazo	145
		De largo plazo	<u>323</u>
			481
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTO	13,323
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$ 85	OPERACIONES COMO DEPOSITARIA ANTE AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS Y JUDICIALES	3,789
Entidades financieras	<u>1,185</u>		
	1,270	OPERACIONES CON OTROS ORGANISMOS	33
Créditos de consumo	<u>828</u>		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,098	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 86 4,583
Créditos vencidos de consumo	<u>134</u>	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	29
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	134	Acreedores por liquidación de operaciones	3
CARTERA DE CRÉDITO	<u>2,232</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>4,465</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(154)</u>	Programas gubernamentales	\$ 3,347
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,078	Mandatos	57
		Otros	<u>1,061</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,608	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>6</u>
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	203	TOTAL PASIVO	<u>42,650</u>
INVERSIONES PERMANENTES	5	CAPITAL CONTABLE	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	277	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital Social	\$ 1,933
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 171	Reservas de capital	\$ 50
Otros activos a corto y largo plazo	<u>41</u>	Resultado de ejercicios anteriores	20
	212	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(24)
		Resultado neto	<u>59</u>
TOTA ACTIVO	<u>\$ 44,688</u>	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>2,038</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 44,688</u>

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$ 4,163	
Compromisos crediticios	1,422	
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	\$ 28,002	
Mandatos	<u>3,691</u>	31,693
Agente Financiero del Gobierno Federal	189,437	
Colaterales recibidos por la entidad	4,766	
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	13,320	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	15	
Otras cuentas de registro	9,100	

El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El saldo histórico del capital social de la institución al 30 de septiembre de 2016, asciende a \$1,747.

La cartera de crédito neta de la institución asciende a \$2,078.

Con fecha 31 de octubre de 2008, la institución efectuó el traspaso de Títulos para negociar hacia Títulos conservados a vencimiento, autorizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante el criterio contable especial "Reclasificación de Inversiones en Valores". El traspaso consistió en 190,026 (miles) títulos (Certificados Bursátiles, PRLV's, Ipabonos y Udibonos). El valor en libros de la posición vigente de los títulos traspasados hacia la categoría de conservados a vencimiento, al 30 de septiembre de 2016 asciende a \$8.

<http://www.gob.mx/bansefi>

<http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

Lic. María Fernanda Casanueva de Diego
DIRECTORA GENERAL

Lic. Jorge Alberto Muhlia Almazán
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

L.C. Luis Ángel Canseco Rodríguez
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P. Ángel Elías Lara Saba
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

La Directora General, quién ocupa el cargo a partir del 1 de octubre de 2016, suscribe el presente documento para efecto exclusivo de presentación ante el Consejo Directivo, en términos del artículo 22, fracción XIV, de la Ley Orgánica del Banco el Ahorro Nacional y Servicios Financieros; artículo 42, fracción VI, de la Ley de Instituciones de Crédito; así como, artículos 178 y 179 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones; toda vez que la información que se refleja es previa al inicio de su gestión.

El Director de Auditoría Interna, firma este estado financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución, y su capacidad para generar información confiable.