

BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S.N.C.

CUENTA PÚBLICA 2014
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013
(PESOS)

ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S.N.C.

Ente Público:

CONCEPTO	Año 2014	Año 2013	CONCEPTO	Año 2014	Año 2013
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	9,944,098,978	20,389,699,094	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	0	0
INVERSIONES EN VALORES			Dépositos a plazo		
Títulos para negociar	104,868,334,231	98,379,943,612	Del público en general	0	0
Títulos disponibles para la venta	1,116,923,828	1,084,590,332	Mercado de dinero	74,437,490,583	54,865,432,533
Títulos conservados a vencimiento	147,229,572	142,896,462	Fondos especiales	0	0
	106,132,487,631	99,607,430,406	Títulos de crédito emitidos	21,619,685,540	17,720,935,232
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	28,116,041,110	13,243,515,060		96,057,176,123	72,586,367,765
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	462,803,132	2,119,237,911
Con fines de negociación	5,455,199	0	De corto plazo	37,942,075,944	29,410,559,181
Con fines de cobertura	64,411,053	54,530,886	De largo plazo	3,201,805,763	2,888,706,741
	69,866,252	54,530,886		41,606,684,839	34,418,503,833
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	ACREEDORES POR REPORTO	101,312,522,238	94,201,140,937
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			PRESTAMO DE VALORES	0	0
Créditos comerciales			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial	98,153,869,657	68,474,149,855	Reportos (saldo acreedor)	0	0
Entidades financieras	14,196,328,014	11,110,028,882	Préstamo de valores	0	0
Entidades gubernamentales	1,327,620,300	2,041,365,233	Derivados	0	0
Créditos de consumo	17,239,119	22,671,550	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos a la vivienda	124,880,500	148,456,368	DERIVADOS		
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	Con fines de negociación	5,094,177	0
	113,819,937,590	81,796,671,888	Con fines de cobertura	4,302,718,789	1,650,634,260
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				4,307,812,966	1,650,634,260
Créditos comerciales			AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
Actividad empresarial o comercial	579,415,962	983,124,741	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	0	0
Entidades financieras	114,938,143	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,900,261,857	1,456,441,470
Entidades gubernamentales	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	226,016,618	187,952
Créditos de consumo	5,059,889	3,979,042	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	210,875,581	183,792,620
Créditos a la vivienda	8,953,305	5,214,033	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	708,367,299	992,317,816	Acreedores por liquidación de operaciones	70,284,761	16,100,344
CARTERA DE CRÉDITO	114,528,304,889	82,788,989,704	Acreedores por cuentas de margen	0	0
(-) MENOS			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,673,376,089	-1,448,006,059	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,393,084,897	1,256,660,554
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	112,854,928,800	81,340,983,645	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	9,614,228
(-) MENOS			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	455,481,062	309,228,901
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	TOTAL PASIVO	245,639,939,085	204,631,931,394
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	112,854,928,800	81,340,983,645	CAPITAL CONTRIBUIDO		
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	0	0	Capital social	14,959,447,037	14,959,447,037
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,937,465,315	3,258,934,872	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	5,350,000,000	3,550,000,000
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	17,999,275	461,512	Prima en venta de acciones	80,508,909	80,508,909
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	344,617,321	372,479,931	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	477,150,653	479,210,500	Otros	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0		20,389,955,946	18,589,955,946
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	208,052,753	25,464,007	CAPITAL GANADO		
OTROS ACTIVOS			Reservas de capital	141,441,274	141,441,274
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	9,361,874	8,990,623	Resultado de ejercicios anteriores	-4,340,861,179	-5,428,765,153
Otros activos a corto y largo plazo	3,771,253	251,904,901	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	-4,603,908	21,745,523
	13,133,127	260,895,524	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
TOTAL ACTIVO	263,115,841,215	219,033,605,437	Efecto acumulado por conversión	0	0
CUENTAS DE ORDEN			Resultado por tenencia de activos no monetarios	-24,721,573	-24,721,573
Avalés otorgados	3,041,410,624	2,720,320,641	Resultado neto	1,314,690,213	1,102,015,053
Activos y pasivos contingentes	9,226,095,738	7,100,519,417	Otros	1,357	2,973
Compromisos crediticios	8,659,319,967	5,181,807,393		-2,914,053,816	-4,188,281,903
Bienes en fideicomiso o mandato	63,225,895,770	60,176,369,725	TOTAL CAPITAL CONTABLE	17,475,902,130	14,401,674,043
Fideicomiso	58,373,251,392	55,834,759,267	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	263,115,841,215	219,033,605,437
Mandatos	4,852,644,378	4,341,610,458			
Agente financiero del gobierno federal	0	0			
Bienes en custodia o administración	608,176,789,532	470,129,072,962			
Colaterales recibidos por la entidad	63,550,345,939	27,203,468,907			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	35,352,375,084	13,938,251,149			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	537,311,496	725,755,818			
Otras cuentas de registro	380,946,990,540	301,472,670,644			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: C.P. MARTHA MARTÍNEZ QUIROZ
DIRECTOR DE FINANZAS

Elaboró: C.P. JULIA NOEMI RODRÍGUEZ KU
SUBDIRECTOR DE REGISTRO CONTABLE Y GESTIÓN FINANCIERA