

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, 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 DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.

Ente Público:

CONCEPTO	Año 2014	Año 2013	CONCEPTO	Año 2014	Año 2013
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	5,462,549,330	5,579,818,754	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	8,726,288,308	6,559,793,334
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	11,093,189,505	11,830,231,237	Del público en general	14,184,212,922	15,535,585,762
Títulos disponibles para la venta	3,988,240,485	5,801,309,877	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	15,081,429,990	17,631,541,114	Fondos especiales	11,249,260,824	10,326,632,347
			Títulos de crédito emitidos	0	0
DEUDOS POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	4,919,999,614	5,599,999,781	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	34,159,762,054	32,422,011,443
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	De exigibilidad inmediata	0	43,500,000
DERIVADOS			De corto plazo	0	0
Con fines de negociación	0	0	De largo plazo	9,687,068	10,215,694
Con fines de cobertura	0	0		9,687,068	53,715,694
			ACREEDORES POR REPORTE	4,369,822,909	6,193,321,616
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	PRESTAMO DE VALORES COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			Reportos (saldo acreedor)	0	0
Créditos comerciales	0	0	Préstamo de valores	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	Derivados	0	0
Entidades financieras	0	0	Otros colaterales vendidos	0	0
Entidades gubernamentales	0	0		0	0
Créditos de consumo	14,708,407,811	10,138,964,319	DERIVADOS		
Créditos a la vivienda	10,073,491,525	9,914,129,396	Con fines de negociación	0	0
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	Con fines de cobertura	0	0
				0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	24,781,899,336	20,053,093,715	AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
Créditos comerciales	0	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,234,077,437	2,773,007,142
Actividad empresarial o comercial	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	143,213,926	0
Entidades financieras	0	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	195,925,194	152,922,860
Entidades gubernamentales	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Créditos de consumo	9,963,613	40,344,708	Acreedores por liquidación de operaciones	248,084,073	120,703,025
Créditos a la vivienda	230,935,631	151,606,235	Acreedores por cuentas de margen	0	0
			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	240,899,244	191,950,943	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,646,854,244	2,499,381,257
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	25,022,798,580	20,245,044,658	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-238,867,314	-188,721,196	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	24,783,931,266	20,056,323,462	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	483,357,895	407,686,129
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS	0	0	TOTAL PASIVO	42,256,707,363	41,849,742,024
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÍFICIL COBRO	0	0	CAPITAL CONTABLE		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	24,783,931,266	20,056,323,462	Capital social	4,852,700,520	4,852,700,520
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	83,413,247	68,009,347	Prima en venta de acciones	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	11,567,786	3,148,198	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,153,177,663	970,337,066	Otros	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	3,310,913	3,310,913		4,852,700,520	4,852,700,520
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	CAPITAL GANADO		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	280,502,406	235,728,421	Reservas de capital	3,883,301,992	2,747,881,306
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	422,437,401	437,527,480	Resultado de ejercicios anteriores	0	0
Otros activos a corto y largo plazo	0	0	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
			Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
OTROS ACTIVOS	422,437,401	437,527,480	Efecto acumulado por conversión	0	0
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
TOTAL ACTIVO	52,202,319,616	50,585,744,536	Resultado neto	1,209,609,741	1,135,420,686
			Otros	0	0
CUENTAS DE ORDEN				5,092,911,733	3,883,301,992
Avalés otorgados	0	0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,945,612,253	8,736,002,512
Activos y pasivos contingentes	0	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	52,202,319,616	50,585,744,536
Compromisos crediticios	1,511,200,302	65,770,137			
Bienes en fideicomiso o mandato	17,648,883,789	14,551,367,509			
Fideicomiso	14,407,339,011	12,783,141,205			
Mandatos	3,241,544,778	1,768,226,304			
Agente financiero del gobierno Federal	0	0			
Bienes en custodia o administración	692,150,145	2,622,124,799			
Colaterales recibidos por la entidad	4,929,885,199	5,974,470,003			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	350,312,330			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	25,697,427	14,614,013			
Otras cuentas de registro	45,323,124,505	38,721,979,416			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: Tte. Cor. I.C.E. Jorge Barroso Spezia
Director General Adjunto de Finanzas

Elaboró: Lic. Adrian Angeles Rodríguez
Subdirector Planeación Estratégica