

CUENTA PÚBLICA 2016

CUENTA PÚBLICA 2016
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(PESOS)

ENTIDADES PARA ESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA
Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Ente Público:

CONCEPTO	Año 2016	Año 2015	CONCEPTO	Año 2016	Año 2015
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	19,556,406,917	16,605,990,056	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	0	0
INVERSIONES EN VALORES			Dépositos a plazo	115,549,412,046	99,448,045,820
Títulos para negociar	120,293,172,926	119,726,037,544	Del público en general	0	0
Títulos disponibles para la venta	59,575,109	1,185,637,944	Mercado de dinero	115,549,412,046	99,448,045,820
Títulos conservados a vencimiento	153,284,231	149,541,246	Fondos especiales	0	0
	120,506,032,266	121,061,216,734	Títulos de crédito emitidos	29,014,699,364	32,030,057,872
			Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	19,440,336,706	24,109,983,487	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	144,564,111,410	131,478,103,692
PRESTAMO DE VALORES	0	0	De exigibilidad inmediata	4,530,057,344	1,529,144,016
DERIVADOS			De corto plazo	37,400,969,569	36,621,746,400
Con fines de negociación	207,061,440	200,444,410	De largo plazo	7,234,407,998	5,178,623,749
Con fines de cobertura	770,623,256	102,550,436			
	977,684,696	302,994,856	ACREEDORES POR REPORTE	119,929,652,729	117,199,215,265
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	PRESTAMO DE VALORES	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Créditos comerciales	190,446,862,480	151,136,110,559	Reportos (saldo acreedor)	0	0
Actividad empresarial o comercial	155,309,957,239	131,446,903,688	Préstamo de valores	0	0
Entidades financieras	26,165,907,781	18,708,665,203	Derivados	0	0
Entidades gubernamentales	8,970,997,460	980,541,668	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos de consumo	10,506,165	13,611,017			
Créditos a la vivienda	96,556,487	110,963,654	DERIVADOS		
Media y residencial	96,556,487	110,963,654	Con fines de negociación	135,372,582	138,241,943
De interés social	0	0	Con fines de cobertura	8,410,167,187	5,418,893,399
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fiducicomios públicos	0	0	AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	190,553,925,132	151,260,685,230	RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL SD	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos comerciales	2,034,358,423	783,949,183	Impuestos a la utilidad por pagar	56,352,700	118,108,029
Actividad empresarial o comercial	1,993,173,581	707,964,286	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	277,670,930	228,222,681
Entidades financieras	41,184,842	74,984,897	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	Formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Créditos de consumo	4,120,403	4,244,180	Acreedores por liquidación de operaciones	26,476,287	345,466,924
Créditos a la vivienda	5,293,632	6,450,329	Acreedores por cuentas de margen	0	0
Media y residencial	5,293,632	6,450,329	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	42,827,511	9,381,991
De interés social	0	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,001,146,366	1,756,471,899
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fiducicomios públicos	0	0			
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,043,772,458	793,643,692	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	14,273,608,804	0
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	192,597,697,590	152,054,328,922	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-3,730,047,274	-2,422,881,822	CRÉDITOS DIFERIDOS Y CEBROS ANTICIPADOS	513,065,350	566,125,688
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	188,867,650,316	149,631,447,100	TOTAL PASIVO	339,395,886,767	300,587,849,676
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS	0	0	CAPITAL CONTABLE		
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	Capital social	14,959,447,037	14,959,447,037
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	188,867,650,316	149,631,447,100	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	9,250,000,000	7,550,000,000
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Prima en venta de acciones	80,508,909	80,508,909
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	10,736,739,026	7,717,548,988	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	20,411,513	42,321,777			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	455,117,285	416,776,555	CAPITAL GANADO		
INVERSIONES PERMANENTES	541,311,068	494,287,836	Reservas de capital	141,441,274	141,441,274
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Resultado de ejercicios anteriores	-2,233,025,688	-3,026,169,489
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,070,156,330	609,932,560	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	13,195,065	-4,988,189
OTROS ACTIVOS			Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	123,068,276	61,365,093	Efecto acumulado por conversión	0	0
Otros activos a corto y largo plazo	391,499,565	2,646,487	Remediones por beneficios definidos a los empleados	389,659,475	0
	514,567,841	64,011,580	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-24,721,573	-24,721,573
TOTAL ACTIVO	362,686,413,964	321,056,511,528	Resultado neto	714,022,698	793,143,883
CUENTAS DE ORDEN					
Avales otorgados	1,130,000,000	1,678,500,000	TOTAL CAPITAL CONTABLE	23,290,527,197	20,468,661,852
Activos y pasivos contingentes	12,811,457,216	11,311,133,167	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	362,686,413,964	321,056,511,528
Compromisos crediticios	127,604,308,039	116,956,485,682			
Bienes en fideicomiso o mandato	57,798,776,939	52,711,511,861			
Fideicomiso	52,320,034,302	47,808,110,718			
Mandatos	5,478,742,637	4,903,401,143			
Agente financiero del gobierno federal	0	0			
Bienes en custodia o administración	1,038,577,430,549	779,847,838,485			
Colaterales recibidos por la entidad	72,492,362,528	27,841,323,773			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	52,736,952,014	3,602,415,838			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	702,749,792	573,302,778			
Otras cuentas de registro	397,261,779,283	344,828,277,614			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: C.P. MARTHA MARTÍNEZ QUIROZ
Directora General de Administración

Elaboró: C.P. CLAUDIA ELIZABETH VIAZCAN VEGA
Directora General de Contabilidad