

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

Ente Público: Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.

CONCEPTO	Año 2016	Año 2015	CONCEPTO	Año 2016	Año 2015
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	7,443,993,760	7,839,105,883	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	9,505,257,794	7,725,740,676
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo	30,601,182,236	28,651,606,088
Títulos para negociar	11,911,249,021	11,267,716,349	Del público en general	17,299,354,605	16,340,631,133
Títulos disponibles para la venta	0	0	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	3,127,589,706	3,387,551,583	Fondos especiales	13,301,827,631	12,310,974,955
			Títulos de crédito emitidos	0	0
			Cuenta global de captación sin movimientos	63,100,394	47,687,312
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	3,900,630,088	3,899,999,846		40,169,540,424	36,425,034,076
PRESTAMO DE VALORES	0	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	210,033,658	210,000,000
Con fines de negociación	0	0	De corto plazo	0	0
Con fines de cobertura	0	0	De largo plazo	0	0
				210,033,658	210,000,000
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	5,924,161,738	6,320,133,449
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			PRESTAMO DE VALORES	0	0
Créditos comerciales	0	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial	0	0	Reportos (saldo acreedor)	0	0
Entidades financieras	0	0	Préstamo de valores	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	Derivados	0	0
Créditos de consumo	25,603,928,389	19,896,383,101	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos a la vivienda	10,254,314,590	10,164,737,875		0	0
Media y residencial	3,380,211,098	3,207,543,015	DERIVADOS		
De interés social	6,874,103,492	6,957,194,860	Con fines de negociación	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	Con fines de cobertura	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fiducicomios públicos	0	0		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	35,858,242,979	30,061,120,976	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL SD	0	0
Créditos comerciales	0	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Actividad empresarial o comercial	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	78,698,621	204,173,442
Entidades financieras	0	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	323,447,256	269,461,967
Entidades gubernamentales	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Créditos de consumo	27,149,467	17,384,024	Acreedores por liquidación de operaciones	0	22,834,885
Créditos a la vivienda	405,682,304	330,469,510	Acreedores por cuentas de margen	0	0
Media y residencial	39,051,950	30,710,708	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
De interés social	366,630,354	299,758,802	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,339,044,296	3,161,713,751
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0		4,741,190,173	3,658,184,045
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fiducicomios públicos	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	432,831,771	347,853,534	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	36,291,074,750	30,408,974,510	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	608,391,491	577,431,097
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-453,194,331	-365,084,912	TOTAL PASIVO	51,653,317,484	47,190,782,667
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	35,837,880,419	30,043,889,598	CAPITAL CONTABLE		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS	0	0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	Capital social	4,852,700,520	4,852,700,520
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	35,837,880,419	30,043,889,598	Prima en venta de acciones	0	0
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	142,484,902	92,828,098	CAPITAL GANADO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	21,312,050	18,934,827	Reservas de capital	6,493,675,585	5,092,911,733
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,329,637,185	1,084,028,174	Resultado de ejercicios anteriores	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	3,310,913	3,310,913	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	434,299,213	356,249,907	Efecto acumulado por conversión	0	0
OTROS ACTIVOS			Remedios por beneficios definidos a los empleados	-39,408,420	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	640,517,712	552,195,702	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Otros activos a corto y largo plazo	0	0	Resultado neto	1,832,619,800	1,409,415,960
	640,517,712	552,195,702	TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,286,886,965	6,502,327,693
TOTAL ACTIVO	64,792,904,969	58,545,810,880	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	64,792,904,969	58,545,810,880
CUENTAS DE ORDEN					
Avales otorgados	0	0			
Activos y pasivos contingentes	0	0			
Compromisos crediticios	926,339,630	640,713,222			
Bienes en fideicomiso o mandato	21,764,788,699	54,264,867,912			
Fideicomiso	21,764,788,699	54,264,867,912			
Mandatos	0	0			
Agente financiero del gobierno federal	0	0			
Bienes en custodia o administración	966,165,616	851,537,065			
Colaterales recibidos por la entidad	5,109,322,306	3,903,710,749			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,200,705,228	0			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	60,194,135	44,850,999			
Otras cuentas de registro	59,767,290,673	52,192,790,050			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: Tte. Cor. I.C.E. y Dr. Jorge Barroso Speca
Director General del Registro de Financieras

Elaboró: Tte. Cor. Intdte. D.E.M. Mario Gerardo García Urbina
Director de Planeación Estratégica y Finanzas