

CUENTA PÚBLICA 2017

CUENTA PÚBLICA 2017
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(PESOS)

ENTIDADES PARA ESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA
Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.

Ente Público:	Concepto	Año 2017	Año 2016	Concepto	Año 2017	Año 2016
	ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
	DISPONIBILIDADES	9,229,996,670	7,443,993,760	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
	CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	12,589,467,944	9,505,257,794
	INVERSIONES EN VALORES			Dépositos a plazo	35,320,451,321	30,601,182,236
	Títulos para negociar	8,664,599,862	11,911,249,021	Del público en general	13,789,720,009	17,299,354,605
	Títulos disponibles para la venta	0	0	Mercado de dinero	7,339,401,295	0
	Títulos conservados a vencimiento	2,539,881,141	3,127,589,706	Fondos especiales	14,191,330,017	13,301,827,631
		11,204,481,003	15,038,838,737	Títulos de crédito emitidos	0	0
	DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	6,362,612,288	3,900,630,088	Cuenta global de captación sin movimientos	81,733,428	63,100,394
		0	0		47,991,652,693	40,169,540,424
	PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
	DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	100,040,833	210,033,658
	Con fines de negociación	0	0	De corto plazo	0	0
	Con fines de cobertura	0	0	De largo plazo	100,040,833	210,033,658
		0	0		4,821,584,375	5,924,161,738
	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	0	0
	FINANCIEROS	0	0	PRESTAMO DE VALORES	0	0
	CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	Créditos comerciales	0	0	Reportes (saldo acreedor)	0	0
	Actividad empresarial o comercial	0	0	Préstamo de valores	0	0
	Entidades financieras	0	0	Derivados	0	0
	Entidades gubernamentales	0	0	Otros colaterales vendidos	0	0
	Créditos de consumo	33,528,307,342	25,603,928,389	DERIVADOS		
	Créditos a la vivienda	10,209,676,391	10,254,314,590	Con fines de negociación	0	0
	Media y residencial	3,568,721,751	3,380,211,098	Con fines de cobertura	0	0
	De interés social	6,640,954,640	6,874,103,492		0	0
	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS	0	0
	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	FINANCIEROS	0	0
	Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
		43,737,983,733	35,858,242,979	RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL SD	0	0
	TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	43,737,983,733	35,858,242,979	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Impuestos a la utilidad por pagar	0	78,698,621
	Créditos comerciales	0	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	356,365,453	323,447,256
	Actividad empresarial o comercial	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	Entidades financieras	0	0	Acreedores por liquidación de operaciones	1,416,276	0
	Entidades gubernamentales	0	0	Acreedores por cuentas de margen	0	0
	Créditos de consumo	282,772,845	27,149,467	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	Créditos a la vivienda	459,486,433	405,682,304	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,097,663,850	4,339,044,296
	Media y residencial	33,168,897	39,051,950		4,455,445,579	4,741,190,173
	De interés social	426,317,536	366,630,354	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	705,739,762	608,391,491
		742,259,278	432,831,771	TOTAL PASIVO	58,074,463,242	51,653,317,484
	TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	742,259,278	432,831,771	CAPITAL CONTABLE		
	CARTERA DE CRÉDITO	44,480,243,011	36,291,074,750	CAPITAL CONTRIBUIDO	4,852,700,520	4,852,700,520
	(-) MENOS	-994,292,542	-453,194,331	Capital social	0	0
	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-994,292,542	-453,194,331	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	0	0
	CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	43,485,950,469	35,837,880,419	Prima en venta de acciones	0	0
	DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
	(-) MENOS	0	0		4,852,700,520	4,852,700,520
	ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	CAPITAL GANADO		
	DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	Reservas de capital	8,221,202,848	6,493,675,585
	TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	43,485,950,469	35,837,880,419	Resultado de ejercicios anteriores	0	0
	BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	174,393,722	142,484,902	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	BIENES ADJUDICADOS (NETO)	26,770,359	21,312,050	Efecto acumulado por conversión	0	0
	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,388,550,232	1,329,637,185	Remediones por beneficios definidos a los empleados	-78,816,840	-39,408,420
	INVERSIONES PERMANENTES	3,310,913	3,310,913	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Resultado neto	2,085,803,271	1,832,619,800
	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	744,311,667	434,299,213		10,228,189,279	8,286,886,965
	OTROS ACTIVOS			TOTAL CAPITAL CONTABLE	15,080,889,799	13,139,587,485
	Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	534,975,718	640,517,712	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	73,155,353,041	64,792,904,969
	Otros activos a corto y largo plazo	0	0			
		534,975,718	640,517,712			
	TOTAL ACTIVO	73,155,353,041	64,792,904,969			
	CUENTAS DE ORDEN					
	Avales otorgados	0	0			
	Activos y pasivos contingentes	0	0			
	Compromisos crediticios	0	926,339,630			
	Bienes en fideicomiso o mandato	0	21,764,788,699			
	Fideicomiso	0	21,764,788,699			
	Mandatos	0	0			
	Agente financiero del gobierno federal	0	0			
	Bienes en custodia o administración	0	966,165,616			
	Colaterales recibidos por la entidad	0	5,109,322,306			
	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	1,200,705,528			
	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0			
	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	60,194,135			
	Otras cuentas de registro	0	59,767,290,673			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: Tte. Cor. Intdte. D.E.M. y Dr. Mario Gerardo García Urbán
Director General Adjunto de Finanzas

Elaboró: Cap. 1/o. Ing. Ind. Norberto García Reyes
Subdirector de Planeación Estratégica

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