

# Cuenta Pública 2018

CUENTA PÚBLICA 2018  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017  
(PESOS)  
ENTIDADES PARA ESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA  
Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.

Ente Público:	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.				
Concepto	Año 2018	Año 2017	Concepto	Año 2018	Año 2017
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y CAPITAL</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>10,530,914,717</b>	<b>9,229,996,670</b>	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>		
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Depósitos de exigibilidad inmediata	13,209,560,133	12,589,467,944
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Depósitos a plazo	30,581,402,068	35,320,451,321
Títulos para negociar	8,879,457,535	8,664,599,862	Del público en general	12,995,746,998	13,789,720,009
Títulos disponibles para la venta	0	0	Mercado de dinero	2,405,757,083	7,339,401,295
Títulos conservados a vencimiento	1,012,722,441	2,539,881,141	Fondos especiales	15,179,897,987	14,191,330,017
	<b>9,892,179,976</b>	<b>11,204,481,003</b>	Títulos de crédito emitidos	0	0
			Cuenta global de captación sin movimientos	99,215,643	81,733,428
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	<b>3,199,999,888</b>	<b>6,362,612,288</b>		<b>43,890,177,844</b>	<b>47,991,652,693</b>
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>		
<b>DERIVADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	De exigibilidad inmediata	210,000,000	100,040,833
Con fines de negociación	0	0	De corto plazo	0	0
Con fines de cobertura	0	0	De largo plazo	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>210,000,000</b>	<b>100,040,833</b>
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	<b>3,850,704,716</b>	<b>4,821,584,375</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos comerciales	0	0	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>		
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	34,306,172,571	33,528,307,342	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos a la vivienda	9,968,379,850	10,209,676,391		<b>0</b>	<b>0</b>
Media y residencial	3,790,800,055	3,568,721,751	<b>DERIVADOS</b>		
De interés social	6,177,579,795	6,640,954,640	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 fideicomisos públicos	0	0		<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>44,274,552,421</b>	<b>43,737,983,733</b>	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>44,274,552,421</b>	<b>43,737,983,733</b>	<b>RECURSOS DE APLICACION RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL BD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
Créditos comerciales	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	179,557,824	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	383,327,870	356,365,453
Entidades financieras	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	Acreedores por liquidación de operaciones	10,135,350	1,416,276
Créditos de consumo	999,655,479	282,772,845	Acreedores por cuentas de margen	0	0
Créditos a la vivienda	546,654,251	459,486,433	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
Media y residencial	42,943,764	33,168,897	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,432,659,475	4,097,663,850
De interés social	503,710,487	426,317,536		<b>5,005,680,519</b>	<b>4,455,445,579</b>
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>1,546,309,730</b>	<b>742,259,278</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>732,836,391</b>	<b>705,739,762</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>1,546,309,730</b>	<b>742,259,278</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>53,689,399,470</b>	<b>58,074,463,242</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS</b>	<b>45,820,862,151</b>	<b>44,480,243,011</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-1,844,154,717</b>	<b>-994,292,542</b>	Capital social	4,852,700,520	4,852,700,520
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>43,976,707,434</b>	<b>43,485,950,469</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	0	0
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Prima en venta de acciones	0	0
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÍFICIL COBRO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>4,852,700,520</b>	<b>4,852,700,520</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>43,976,707,434</b>	<b>43,485,950,469</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>		
<b>BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Reservas de capital	10,307,006,118	8,221,202,848
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>272,703,090</b>	<b>174,393,722</b>	Resultado de ejercicios anteriores	0	0
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>28,554,039</b>	<b>26,770,359</b>	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>1,450,632,244</b>	<b>1,388,550,232</b>	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>3,310,913</b>	<b>3,310,913</b>	Efecto acumulado por conversión	0	0
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Remedioses por beneficios definidos a los empleados	-123,439,044	-78,816,840
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>1,010,785,726</b>	<b>744,311,667</b>	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>			Resultado neto	1,957,120,087	2,085,803,271
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	316,999,124	534,975,718		<b>12,140,687,161</b>	<b>10,228,189,279</b>
Otros activos a corto y largo plazo	0	0	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>16,993,387,681</b>	<b>15,080,889,799</b>
	<b>316,999,124</b>	<b>534,975,718</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>70,682,787,151</b>	<b>73,155,353,041</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>70,682,787,151</b>	<b>73,155,353,041</b>			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
Avales otorgados	0	0			
Activos y pasivos contingentes	0	0			
Compromisos crediticios	0	0			
Bienes en fideicomiso o mandato	0	0			
Fideicomiso	0	0			
Mandatos	0	0			
Agente financiero del gobierno federal	0	0			
Bienes en custodia o administración	0	0			
Colaterales recibidos por la entidad	0	0			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0			
Otras cuentas de registro	0	0			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Auditoría Cer. Inhb. D.E.M. María Gabriela García Urbina  
Director General Adjunto de Finanzas

Edison Ciro Lira Ing. Ind. Néstor García Reyes  
Subdirector de Planeación Estratégica