

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 |
| ACTIVO | | | PASIVO Y CAPITAL | | |
| DISPONIBILIDADES | 10,530,914,717 | 9,229,996,670 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | | |
| CUENTAS DE MARGEN | 0 | 0 | Depósitos de exigibilidad inmediata | 13,209,560,133 | 12,589,467,944 |
| INVERSIONES EN VALORES | 0 | 0 | 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 |
| | 9,892,179,976 | 11,204,481,003 | Títulos de crédito emitidos | 0 | 0 |
| | | | Cuenta global de captación sin movimientos | 99,215,643 | 81,733,428 |
| DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) | 3,199,999,888 | 6,362,612,288 | | 43,890,177,844 | 47,991,652,693 |
| PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 | PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | | |
| DERIVADOS | 0 | 0 | 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 |
| | 0 | 0 | | 210,000,000 | 100,040,833 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 | ACREEDORES POR REPORTE | 3,850,704,716 | 4,821,584,375 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 0 | 0 | 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 | 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 | | 0 | 0 |
| Media y residencial | 3,790,800,055 | 3,568,721,751 | DERIVADOS | | |
| 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 | | 0 | 0 |
| Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal | 0 | 0 | AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 |
| | 44,274,552,421 | 43,737,983,733 | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 0 | 0 | RECURSOS DE APLICACION RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL BD | 0 | 0 |
| Créditos comerciales | 0 | 0 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | |
| Actividad empresarial o comercial | 0 | 0 | Impuestos a la utilidad por pagar | 179,557,824 | 0 |
| Entidades financieras | 0 | 0 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 383,327,870 | 356,365,453 |
| Entidades gubernamentales | 0 | 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| Créditos de consumo | 999,655,479 | 282,772,845 | Acreedores por liquidación de operaciones | 10,135,350 | 1,416,276 |
| Créditos a la vivienda | 546,654,251 | 459,486,433 | Acreedores por cuentas de margen | 0 | 0 |
| Media y residencial | 42,943,764 | 33,168,897 | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 0 | 0 |
| De interés social | 503,710,487 | 426,317,536 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 4,432,659,475 | 4,097,663,850 |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 | | 5,005,680,519 | 4,455,445,579 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 0 | 0 |
| | 1,546,309,730 | 742,259,278 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS | 45,820,862,151 | 44,480,243,011 | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 732,836,391 | 705,739,762 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | -1,844,154,717 | -994,292,542 | TOTAL PASIVO | 53,689,399,470 | 58,074,463,242 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 43,976,707,434 | 43,485,950,469 | CAPITAL CONTABLE | | |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS | 0 | 0 | CAPITAL CONTRIBUIDO | | |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÍFICIL 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) | 43,976,707,434 | 43,485,950,469 | 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) | 272,703,090 | 174,393,722 | | 4,852,700,520 | 4,852,700,520 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 28,554,039 | 26,770,359 | CAPITAL GANADO | | |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 1,450,632,244 | 1,388,550,232 | Reservas de capital | 10,307,006,118 | 8,221,202,848 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 3,310,913 | 3,310,913 | Resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 | Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 1,010,785,726 | 744,311,667 | Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | | | Efecto acumulado por conversión | 0 | 0 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 316,999,124 | 534,975,718 | Remedioses por beneficios definidos a los empleados | -123,439,044 | -78,816,840 |
| Otros activos a corto y largo plazo | 0 | 0 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |
| | 316,999,124 | 534,975,718 | Resultado neto | 1,957,120,087 | 2,085,803,271 |
| TOTAL ACTIVO | 70,682,787,151 | 73,155,353,041 | | 12,140,687,161 | 10,228,189,279 |
| CUENTAS DE ORDEN | | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 16,993,387,681 | 15,080,889,799 |
| Avales otorgados | 0 | 0 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 70,682,787,151 | 73,155,353,041 |
| 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 Urdín
Director General Adjunto de Finanzas

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