

CUENTA PÚBLICA 2015

CUENTA PÚBLICA 2015
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(PESOS)
ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S.N.C.

Ente Público:

CONCEPTO	Año 2015	Año 2014	CONCEPTO	Año 2015	Año 2014
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	16,605,990,056	9,944,098,978	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	0	0
INVERSIONES EN VALORES			Dépositos a plazo		
Títulos para negociar	119,726,037,544	104,868,334,231	Del público en general	0	0
Títulos disponibles para la venta	1,185,637,944	1,116,923,828	Mercado de dinero	99,448,045,820	74,437,490,583
Títulos conservados a vencimiento	149,541,246	147,229,572	Fondos especiales	0	0
	121,061,216,734	106,132,487,631	Títulos de crédito emitidos	32,030,057,872	21,619,685,540
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	24,109,983,487	28,116,041,110	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	131,478,103,692	96,057,176,123
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	De exigibilidad inmediata	1,529,144,016	462,803,132
DERIVADOS			De corto plazo	36,621,746,400	37,942,075,944
Con fines de negociación	200,444,419	5,455,199	De largo plazo	5,178,627,749	3,201,805,763
Con fines de cobertura	102,550,436	64,411,053		43,329,518,165	41,606,684,839
	302,994,855	69,866,252	ACREEDORES POR REPORTE	117,199,215,265	101,312,522,238
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			Reportos (saldo acreedor)	0	0
Actividad empresarial o comercial	131,446,903,688	98,153,869,657	Préstamo de valores	0	0
Entidades financieras	18,708,665,203	14,196,328,014	Derivados	0	0
Entidades gubernamentales	980,541,668	1,327,620,300	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos de consumo	13,611,017	17,239,119		0	0
Créditos a la vivienda	110,963,654	124,880,500	DERIVADOS		
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	Con fines de negociación	138,341,943	5,094,177
	151,260,685,230	113,819,937,590	Con fines de cobertura	5,418,893,399	4,302,718,789
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				5,557,235,342	4,307,812,966
Créditos comerciales			AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
Actividad empresarial o comercial	707,964,286	579,415,962	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
Entidades financieras	74,984,897	114,938,143	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,457,651,524	1,900,261,857
Entidades gubernamentales	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	118,108,029	226,016,618
Créditos de consumo	4,244,180	5,059,889	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	228,222,681	210,875,581
Créditos a la vivienda	6,450,329	8,953,305	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	793,643,692	708,367,299	Acreedores por liquidación de operaciones	345,466,924	70,284,761
CARTERA DE CRÉDITO	152,054,328,922	114,528,304,889	Acreedores por cuentas de margen	0	0
(-) MENOS			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	9,381,991	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,422,881,822	-1,673,376,089	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,756,471,899	1,393,084,897
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	149,631,447,100	112,854,928,800	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
(-) MENOS			Créditos diferidos y cobros anticipados	566,125,688	455,481,062
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	TOTAL PASIVO	300,587,849,676	245,639,939,085
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	149,631,447,100	112,854,928,800	CAPITAL CONTRIBUIDO		
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Capital social	14,959,447,037	14,959,447,037
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	7,717,548,988	4,937,465,315	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	7,550,000,000	5,350,000,000
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	42,321,777	17,999,275	Prima en venta de acciones	80,508,909	80,508,909
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	416,776,555	344,617,321	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	494,287,836	477,150,653	Otros	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0		22,589,955,946	20,389,955,946
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	609,932,560	208,052,753	CAPITAL GANADO		
OTROS ACTIVOS			Reservas de capital	141,441,274	141,441,274
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	61,365,093	9,361,874	Resultado de ejercicios anteriores	-3,026,170,966	-4,340,861,179
Otros activos a corto y largo plazo	2,646,487	3,771,253	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	-4,988,189	-4,603,908
	64,011,580	13,133,127	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
TOTAL ACTIVO	321,056,511,528	263,115,841,215	Efecto acumulado por conversión	0	0
CUENTAS DE ORDEN			Resultado por tenencia de activos no monetarios	-24,721,573	-24,721,573
Avales otorgados	1,678,500,000	3,041,410,624	Resultado neto	793,143,883	1,314,690,213
Activos y pasivos contingentes	11,311,133,167	9,226,095,738	Otros	1,477	1,357
Compromisos crediticios	116,956,485,682	8,659,319,967		-2,121,294,094	-2,914,053,816
Bienes en fideicomiso o mandato	52,711,511,861	63,225,895,770	TOTAL CAPITAL CONTABLE	20,468,661,852	17,475,902,130
Fideicomiso	47,808,110,718	58,373,251,392	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	321,056,511,528	263,115,841,215
Mandatos	4,903,401,143	4,852,644,378			
Agente financiero del gobierno federal	0	0			
Bienes en custodia o administración	779,847,838,485	608,176,789,532			
Colaterales recibidos po la entidad	27,841,323,773	63,550,345,939			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,602,415,838	35,352,375,084			
Operaciones de banca de inversión por cuena de terceros (neto)	0	0			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	537,302,778	537,311,496			
Otras cuentas de registro	344,828,277,614	380,946,990,540			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: C.P. MARTHA MARTINEZ QUIROZ
DIRECTOR DE FINANZAS

Elaboró: C.P. CLAUDIA ELIZABETH VIAZCAN VEGA
SUBDIRECTOR DE REGISTRO CONTABLE