

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

Ente Público:

CONCEPTO	Año 2015	Año 2014	CONCEPTO	Año 2015	Año 2014
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	7,839,105,883	5,462,549,330	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	0	0	Dépositos de exigibilidad inmediata	7,773,427,988	8,726,288,308
INVERSIONES EN VALORES			Dépositos a plazo		
Títulos para negociar	11,267,716,349	11,093,189,505	Del público en general	16,340,631,133	14,184,212,922
Títulos disponibles para la venta	0	0	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	3,387,551,583	3,988,240,485	Fondos especiales	12,310,974,955	11,249,260,824
	14,655,267,932	15,081,429,990	Títulos de crédito emitidos	0	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	3,899,999,846	4,919,999,614	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	36,425,034,076	34,159,762,054
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	De exigibilidad inmediata	0	0
DERIVADOS			De corto plazo	0	0
Con fines de negociación	0	0	De largo plazo	210,000,000	9,687,068
Con fines de cobertura	0	0		210,000,000	9,687,068
	0	0	ACREEDORES POR REPORTE	6,320,133,449	4,369,822,909
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	0	0	Reportos (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	19,896,383,101	14,708,407,811	DERIVADOS		
Créditos a la vivienda	10,164,737,875	10,073,491,525	Con fines de negociación	0	0
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	Con fines de cobertura	0	0
	30,061,120,976	24,781,899,336	AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
Créditos comerciales	0	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,658,184,045	3,234,077,437
Actividad empresarial o comercial	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	204,173,442	143,213,926
Entidades financieras	0	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	269,461,967	195,925,194
Entidades gubernamentales	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Créditos de consumo	17,384,024	9,963,613	Acreedores por liquidación de operaciones	22,834,885	248,084,073
Créditos a la vivienda	330,469,510	230,935,631	Acreedores por cuentas de margen	0	0
	347,853,534	240,899,244	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
CARTERA DE CRÉDITO	30,408,974,510	25,022,798,580	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,161,713,751	2,646,854,244
(-) MENOS			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-365,084,912	-238,867,314	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	30,043,889,598	24,783,931,266	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	577,431,097	483,357,895
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	TOTAL PASIVO	47,190,782,667	42,256,707,363
(-) MENOS			CAPITAL CONTABLE		
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	4,852,700,520	4,852,700,520
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0	Capital social	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	30,043,889,598	24,783,931,266	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	0	0
BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	Prima en venta de acciones	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	92,828,098	83,413,247	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	18,934,827	11,567,786	Otros	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,084,028,174	1,153,177,663	CAPITAL GANADO	4,852,700,520	4,852,700,520
INVERSIONES PERMANENTES	3,310,913	3,310,913	Reservas de capital	5,092,911,733	3,883,301,992
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	Resultado de ejercicios anteriores	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	356,249,907	280,502,406	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
OTROS ACTIVOS			Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	552,195,702	422,437,401	Efecto acumulado por conversión	0	0
Otros activos a corto y largo plazo	0	0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	552,195,702	422,437,401	Resultado neto	1,409,415,960	1,209,609,741
TOTAL ACTIVO	58,545,810,880	52,202,319,616	Otros	0	0
CUENTAS DE ORDEN			TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,502,327,693	5,092,911,733
Avales otorgados	0	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	11,355,028,213	9,945,612,253
Activos y pasivos contingentes	0	0		58,545,810,880	52,202,319,616
Compromisos crediticios	640,713,222	1,511,200,302			
Bienes en fideicomiso o mandato	54,264,867,914	17,648,883,789			
Fideicomiso	50,422,799,922	14,407,339,011			
Mandatos	3,842,067,992	3,241,544,778			
Agente financiero del gobierno federal	0	0			
Bienes en custodia o administración	851,537,065	692,150,145			
Colaterales recibidos po la entidad	3,903,710,749	4,929,885,199			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0			
Operaciones de banca de inversión por cuena de terceros (neto)	0	0			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	44,850,999	25,697,427			
Otras cuentas de registro	52,192,790,050	45,323,124,505			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Autorizó: Tte. Cor. I.C.E. Jorge Barroso Specia
Director General Adjunto de Finanzas

Elaboró: Cap. I/o II. Norberto García Reyes
Subdirector Planeación Estratégica