BANCO NACIONAL DEL EJERCITO, FUERZA AEREA Y ARMADA, S.N.C.

INSTITUCION DE BANCA DE DESARROLLO
AV. INDUSTRIA MILITAR No. 1055.
MEXICO D.F.

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014

(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O

DISPONIBILIDADES		5,120
INVERSIONES EN VALORES		
Títulos para negociar	10,611	
Títulos conservados al vencimiento (neto)	4,934	15,545
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		4,650
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
Créditos al consumo	14,143	
Créditos a la vivienda	10,013	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	24,156	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
Créditos al consumo	23	
Créditos a la vivienda	198	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	221	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	24,377	
(-) MENOS		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(231)	
CARTERA DE CREDITO (NETO)		24,146
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		91
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		11
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,123
INVERSIONES PERMANENTES		3
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		234
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	283	283
TOTAL ACTIVO		**51,206**

P A S I V O Y C A P I T A L

CAPTACION TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata		8,997	
Depósitos a plazo			
Público en general	14,678		
Fondos especiales	11,047	25,725	34,722
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata		0	
De corto plazo		0	
De largo plazo		10	10
ACREEDORES POR REPORTO			4,187
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA			
Reportos (saldo acreedor)			0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar		114	
Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar		153	
Acreedores por liquidación de operaciones		4	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		1,878	2,149
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			476
TOTAL PASIVO			**41,544**
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		4,853	4,853
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		3,883	
Resultado de ejercicios anteriores		0	
Resultado neto		926	4,809
TOTAL CAPITAL CONTABLE			**9,662**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL			**51,206**

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos Crediticios		679
Bienes en fideicomiso o mandato		19,136
Fideicomisos	14,485	
Mandatos	4,651	
Bienes en custodia o en administración		610
Colaterales recibidos por la institución		4,656
Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la institución		0
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de credito vencida		22
Otras cuentas de registro		96,987

"El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente balance general fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El monto histórico del capital social es de 7,353".

"El Auditor Interno firma este estado financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la institución y su capacidad para generar información confiable."

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es: http://www.banjercito.com.mx/PDF/resultados/sep14_balance.xls. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Banjercito es: http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

GRAL. DIV. D.E.M. CARLOS DEMETRIO GAYTÁN OCHOA
DIRECTOR GENERAL

LIC. JULIO ENRIQUE ALVAREZ VILLA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

C.P.C. MIGUEL ANGEL MONTOYA ESTRADA
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. OSWALDO MOTA VALDES
AUDITOR INTERNO