

FONDO DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO BANCARIO A LA VIVIENDA
BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014 *
 - Cifras en miles de pesos mexicanos -
 (Notas 2, 3 y 4)

ESTADO 1

	<u>2015</u>	<u>2014</u>		<u>2015</u>	<u>2014</u>
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO CONTABLE		
Disponibilidades (Nota 5)	\$ 133,795	\$ 334,673	Préstamos bancarios y de otros organismos:(Nota 15)		
Inversiones en valores: (Nota 6)			De corto plazo	\$ 5,293	\$ 5,294
Títulos para negociar	7,079,026	2,821,752	De largo plazo	-	-
Títulos conservados al vencimiento	-	52,940		<u>5,293</u>	<u>5,294</u>
	<u>7,079,026</u>	<u>2,874,692</u>	Derivados (Nota 8)		
Deudores por reporto (saldo deudor) Nota 7	1,675,725	3,743,509	Con fines de negociación	<u>3,583,815</u>	<u>2,112,848</u>
Derivados (Nota 8)					
Con fines de negociación	<u>1,223,629</u>	<u>625,692</u>	Otras cuentas por pagar (Nota 16)		
Cartera de crédito vigente:			Acreedores por liquidación de operaciones	43,759	-
Créditos comerciales			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>404,882</u>	<u>1,051,310</u>
Actividad empresarial o comercial	191	1,216		<u>448,641</u>	<u>1,051,310</u>
Entidades financieras	3,647,135	4,158,929	Créditos diferidos y cobros anticipados (Nota 17)	<u>11,963</u>	<u>164</u>
Créditos a la vivienda					
Media y residencial			Total del pasivo	4,049,712	3,169,616
De interés social	5,563,185	6,357,664			
Total cartera de crédito vigente	<u>9,210,511</u>	<u>10,517,809</u>			
Cartera de crédito vencida:					
Créditos comerciales					
Actividad empresarial o comercial	1,775,887	1,858,022			
Entidades financieras	1,091,778	1,307,372			
Créditos de consumo	1,004	1,004			
Créditos a la vivienda					
Media y residencial					
De interés social	4,243,133	4,241,840			
Total cartera de crédito vencida	<u>7,111,802</u>	<u>7,408,238</u>			
Total cartera de crédito (Nota 9 y 10)	<u>16,322,313</u>	<u>17,926,047</u>			
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 11)	(9,471,632)	(8,978,954)			
Estimación preventiva para avales otorgados (Nota 11)	<u>(2,909,877)</u>	<u>(2,989,017)</u>	Patrimonio Contable (Nota 18)		
Total estimaciones preventivas	<u>(12,381,509)</u>	<u>(11,967,971)</u>	Patrimonio contribuido:		
Total de cartera de crédito (neto)	<u>3,940,804</u>	<u>5,958,076</u>	Aportaciones del Gobierno Federal	<u>8,369,913</u>	<u>8,369,913</u>
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	330,480	451,513	Patrimonio ganado:		
Otras cuentas por cobrar -neto- (Nota 12)	1,864,751	1,740,856	Resultado de ejercicios anteriores	5,259,635	6,593,320
Bienes adjudicados -neto- (Nota 13)	375,581	923,166	Resultado neto (Estado 2)	<u>(919,773)</u>	<u>(1,298,435)</u>
Inversiones permanentes (Nota 14)	135,693	182,234		<u>4,339,862</u>	<u>5,294,885</u>
Otros activos	3	3	Total patrimonio contable	12,709,775	13,664,798
Total del activo	\$ <u>16,759,487</u>	\$ <u>16,834,414</u>	Total del pasivo y patrimonio contable	\$ <u>16,759,487</u>	\$ <u>16,834,414</u>

* Algunas cifras se reclasificaron para efectos de presentación y comparación

Cuentas de orden (Nota 20)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Avales otorgados	4,565,040	5,015,880
Compromisos crediticios	32,788	-
Bienes en administración	8,455	632
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,994,812	1,971,038
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	1,135,126	-
Control de presupuesto	-	-
Otras cuentas de registro	38,035,519	-39,235,133

Las veintiséis notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Los presentes balances generales consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Entidades de Fomento e Infonacot, 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 el Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances generales consolidados consideran la consolidación de los fideicomisos de cartera en administración.

Los presentes balances generales consolidados no han sido presentados para la aprobación del Comité Técnico por estar impedido para sesionar en los plazos a que hace referencia el artículo 304 de las disposiciones de carácter general aplicables a los organismos de fomento y entidades de fomento, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; sin embargo, los mismos serán presentados para su aprobación en la próxima sesión de dicho Órgano Colegiado.

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda donde se encuentra la información financiera a la que se refiere el presente estado es <http://www.fovi.gov.mx/>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera del Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda es <http://www.cnbv.gov.mx>

El monto histórico de las aportaciones al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es de \$5,987,302 y \$5,987,302 miles de pesos, respectivamente.



Lic. Jesús Alberto Cano Vélez
Delegado Fiduciario General



Lic. Mario Novelo Gómez
Director General Adjunto de Finanzas de
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.
Fiduciario del FOVI



C.P. Gerardo Martínez Ham
Auditor Interno
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.
Fiduciario del FOVI



Lic. Edith Álvarez Mercado
Directora de Contabilidad
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.
Fiduciario del FOVI