

FONDO DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO BANCARIO A LA VIVIENDA
Ejército Nacional No. 180, Col. Anzures, Ciudad de México, C.P. 11590

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2016
(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	\$	153,216	
CUENTAS DE MARGEN		-	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	\$	3,027,619	
Títulos disponibles para la venta		-	
Títulos conservados a vencimiento		-	3,027,619
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)			6,405,595
DERIVADOS			
Con fines de negociación		1,037,947	
Con fines de cobertura		-	1,037,947
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$	194	
Entidades financieras		3,363,804	3,363,998
Créditos a la vivienda			
Media y residencial		169,644	
De interés social		5,546,597	5,716,241
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			9,080,239
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial		1,770,472	
Entidades financieras		1,178,758	
Entidades gubernamentales		-	2,949,230
Créditos de consumo			1,004
Créditos a la vivienda			
Media y residencial		294,784	
De interés social		3,796,293	4,091,077
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			7,041,311
CARTERA DE CRÉDITO			16,121,550
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS PARA AVALES OTORGADOS		(10,817,682)	
		(1,451,483)	
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)			3,852,385
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			3,852,385
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION			315,350
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			2,034,004
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			221,759
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			-
INVERSIONES PERMANENTES			134,599
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		3	
Otros activos a corto y largo plazo		-	3
TOTAL ACTIVO	\$	17,182,477	
			17,182,477
CAPTACIÓN TRADICIONAL	\$		-
Depósitos del Gobierno Federal			-
Títulos de crédito emitidos			-
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto plazo		1,607	
De largo plazo		-	1,607
COLATERALES VENDIDOS			
Reportos (saldo acreedor)		-	
Derivados		-	
Otros colaterales vendidos		-	-
DERIVADOS			
Con fines de negociación		3,044,792	
Con fines de cobertura		-	3,044,792
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Proveedores		-	
Aportaciones para futuros aumentos de patrimonio pendientes de formalizar por el Gobierno Federal		-	
Acreedores por liquidación de operaciones		299,999	
Acreedores por cuenta de margen		-	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		-	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		444,913	744,912
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			18,113
TOTAL PASIVO			3,809,424
PATRIMONIO CONTABLE			
PATRIMONIO CONTRIBUIDO			
Aportaciones del Gobierno Federal		8,369,913	8,369,913
Aportaciones provenientes del Gobierno Federal	8,369,913		
Aportaciones provenientes del PEF para la operación de programas		-	
Aportaciones para futuros aumentos de patrimonio formalizadas por el Gobierno Federal		-	8,369,913
PATRIMONIO GANADO			
Reservas de patrimonio		-	
Resultados de ejercicios anteriores		4,339,862	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-	
Resultado neto		663,278	5,003,140
TOTAL PATRIMONIO CONTABLE			13,373,053
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO CONTABLE	\$		17,182,477

C U E N T A S D E O R D E N

AVALES OTORGADOS	\$	5,437,481
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		
COMPROMISOS CREDITICIOS		1,050,000
BIENES EN ADMINISTRACIÓN		658
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		5,891,278
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD		-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		2,507,198
CONTROL DE PRESUPUESTOS		-
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		37,826,640

El presente balance general consolidado, se formuló 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.

El presente balance general consolidado considera la consolidación de los fideicomisos de cartera en administración.

El presente balance general consolidado no ha sido presentado 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.

El saldo histórico de las aportaciones al 31 de marzo de 2016 es de \$5,987,302 miles de pesos.

Rúbrica
LIC. JESÚS ALBERTO CANO VÉLEZ
DELEGADO FIDUCIARIO GENERAL

Rúbrica
LIC. MARIO NOVELO GÓMEZ
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS DE
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, S.N.C.
FIDUCIARIO DEL FOVI

Rúbrica
C.P. GERARDO MARTÍNEZ HAM
AUDITOR INTERNO DE
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, S.N.C.
FIDUCIARIO DEL FOVI

Rúbrica
LIC. EDITH ÁLVAREZ MERCADO
DIRECTORA DE CONTABILIDAD DE
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, S.N.C.
FIDUCIARIO DEL FOVI