

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 30 DE JUNIO DE 2016
(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y P A T R I M O N I O	
DISPONIBILIDADES	\$ 169,610	CAPTACIÓN TRADICIONAL	\$ -
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos del Gobierno Federal	-
INVERSIONES EN VALORES		Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos para negociar	\$ 4,137,517	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos disponibles para la venta	-	De corto plazo	1,607
Títulos conservados a vencimiento	4,137,517	De largo plazo	1,607
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3,261,507	COLATERALES VENDIDOS	
DERIVADOS		Reportos (saldo acreedor)	-
Con fines de negociación	1,078,400	Derivados	-
Con fines de cobertura	-	Otros colaterales vendidos	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		DERIVADOS	
Créditos comerciales		Con fines de negociación	2,856,520
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Con fines de cobertura	-
Entidades financieras	3,240,628	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	-	Proveedores	-
Créditos a la vivienda		Aportaciones para futuros aumentos de patrimonio pendientes de formalizar por el Gobierno Federal	-
Media y residencial	190,706	Acreedores por liquidación de operaciones	140,999
De interés social	5,350,278	Acreedores por cuenta de margen	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	8,781,612	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	569,458
Créditos comerciales		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	10,003
Actividad empresarial o comercial	1,856,373	TOTAL PASIVO	3,578,587
Entidades financieras	1,103,743	PATRIMONIO CONTABLE	
Entidades gubernamentales	-	PATRIMONIO CONTRIBUIDO	
Créditos de consumo	2,960,116	Aportaciones del Gobierno Federal	8,369,913
Créditos a la vivienda	1,004	Aportaciones provenientes del Gobierno Federal	8,369,913
Media y residencial	251,871	Aportaciones provenientes del PEF para la operación de programas	-
De interés social	3,768,320	Aportaciones para futuros aumentos de patrimonio formalizadas por el Gobierno Federal	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	6,981,311	PATRIMONIO GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	15,762,923	Reservas de patrimonio	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS PARA AVALES OTORGADOS	(10,160,870)	Resultados de ejercicios anteriores	4,339,862
	(1,375,812)	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	4,226,241	Resultado neto	1,878,783
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	4,226,241	TOTAL PATRIMONIO CONTABLE	14,588,558
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	296,685	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO CONTABLE	\$ 18,167,145
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,722,261		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	145,380		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-		
INVERSIONES PERMANENTES	128,304		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,240		
Otros activos a corto y largo plazo	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 18,167,145		

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

AVALES OTORGADOS	\$ 5,146,046
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	-
COMPROMISOS CREDITICIOS	1,050,000
BIENES EN ADMINISTRACION	666
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	2,744,969
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,534,458
CONTROL DE PRESUPUESTOS	-
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	37,311,850

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 30 de junio de 2016 es de \$5,987,302 miles de pesos.

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.gob.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.gob.mx>

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
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA 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