

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015
(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	\$	229,909	
CUENTAS DE MARGEN		-	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	\$	4,719,022	
Títulos disponibles para la venta		-	
Títulos conservados a vencimiento		4,719,022	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		4,242,633	
DERIVADOS			
Con fines de negociación		598,475	
Con fines de cobertura		-	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$	191	
Entidades financieras		3,756,967	3,757,158
Créditos a la vivienda			
Media y residencial		-	
De interés social		5,822,326	5,822,326
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			9,579,484
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial		1,800,588	
Entidades financieras		1,091,778	
Entidades gubernamentales		-	2,892,366
Créditos de consumo			1,004
Créditos a la vivienda			
Media y residencial		-	
De interés social		4,212,567	4,212,567
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			7,105,937
CARTERA DE CRÉDITO			16,685,421
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS PARA AVALES OTORGADOS		(9,419,878)	
		(2,961,771)	
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)			4,303,772
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			4,303,772
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION			443,646
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			2,171,611
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			480,023
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			-
INVERSIONES PERMANENTES			140,737
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		609	
Otros activos a corto y largo plazo		-	609
TOTAL ACTIVO	\$	17,330,437	
CAPTACIÓN TRADICIONAL			
Depósitos del Gobierno Federal	\$	-	
Títulos de crédito emitidos		-	-
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto plazo		5,293	
De largo plazo		-	5,293
COLATERALES VENDIDOS			
Reportos (saldo acreedor)		-	
Derivados		-	
Otros colaterales vendidos		-	-
DERIVADOS			
Con fines de negociación		2,696,562	
Con fines de cobertura		-	2,696,562
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Proveedores		-	
Aportaciones para futuros aumentos de patrimonio pendientes de formalizar por el Gobierno Federal		-	
Acreedores por liquidación de operaciones		477,868	
Acreedores por cuenta de margen		-	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		-	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		1,228,652	1,706,520
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			29,926
TOTAL PASIVO			4,438,301
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		5,259,635	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-	
Resultado neto		(737,412)	4,522,223
TOTAL PATRIMONIO CONTABLE			12,892,136
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO CONTABLE	\$		17,330,437

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

AVALES OTORGADOS	\$	4,465,988
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		-
COMPROMISOS CREDITICIOS		63,838
BIENES EN ADMINISTRACIÓN		69,972
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		3,694,011
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD		-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		1,876,339
CONTROL DE PRESUPUESTOS		159,394
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		38,246,406

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 saldo histórico de las aportaciones al 30 de septiembre de 2015 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 DE FOVI

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

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