

SEGUNDA SECCION

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

RESOLUCION por la que se modifican las disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de las sociedades controladoras de grupos financieros sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 32 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, así como en lo previsto por los artículos 4, fracciones V y XXXVI, 16, fracción I y 19, de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y

CONSIDERANDO

Que la información financiera que proporcionen las sociedades controladoras de grupos financieros sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, para efectos del ejercicio de sus funciones de vigilancia, debe ser consistente con los "Criterios de contabilidad para sociedades controladoras de grupos financieros" publicados en el Diario Oficial de la Federación el 14 de agosto de 2006, cuyas disposiciones habrán de entrar en vigor el 1 de enero de 2007, ha resuelto expedir la siguiente:

RESOLUCION POR LA QUE SE MODIFICAN LAS DISPOSICIONES DE CARACTER GENERAL APLICABLES A LA INFORMACION FINANCIERA DE LAS SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS SUJETAS A LA SUPERVISION DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

UNICA.- Se **ADICIONA** un inciso b) a la fracción I del artículo 13, se **REFORMAN** el listado de reportes regulatorios contenido en el artículo 12, y el primer párrafo del inciso a) de la fracción I del artículo 13, y se **SUSTITUYE** en su totalidad el Anexo 2 citado en el referido artículo 12 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 27 de abril de 2005, y modificadas mediante resolución publicada en el propio Diario Oficial de la Federación el 11 de agosto de 2006, para quedar como sigue:

"Artículo 12.- ...

Serie R01 Catálogo Mínimo

A-0111 Catálogo Mínimo

Serie R10 Reclasificaciones

A-1011 Reclasificaciones en el Balance General

A-1012 Reclasificaciones en el Estado de Resultados

Serie R12 Consolidación

A-1219 Consolidación del balance general de la sociedad controladora con sus subsidiarias

A-1220 Consolidación del estado de resultados de la sociedad controladora con sus subsidiarias

A-1221 Balance general de las subsidiarias

A-1222 Estado de resultados de las subsidiarias

Serie R13 Estados financieros

A-1311 Estado de variaciones en el capital contable de la sociedad controladora

A-1312 Estado de cambios en la situación financiera de la sociedad controladora

A-1313 Estado de variaciones en el capital contable de la sociedad controladora consolidado

A-1314 Estado de cambios en la situación financiera de la sociedad controladora consolidado

B-1321 Balance general de la sociedad controladora.

B-1322 Estado de resultados de la sociedad controladora

B-1323 Balance general de la sociedad controladora consolidado

B-1324 Estado de resultados de la sociedad controladora consolidado

Serie R14 Información cualitativa

A-1411 Integración accionaria de la sociedad controladora

A-1415 Total de acciones en circulación

...

...

Artículo 13.- ...

I. ...

- a) La información relativa a las series R10 y R13, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes B-1321 y B-1322, deberán proporcionarse dentro del mes inmediato siguiente al de su fecha.

...

- b) La información relativa a la serie R01, deberá proporcionarse dentro de los 15 días del mes inmediato siguiente al de su fecha.

II. ...

...

...

III. ...”

TRANSITORIOS

PRIMERO.- La presente Resolución entrará en vigor el día 15 de enero de 2007.

SEGUNDO.- A partir de la publicación de la presente Resolución, la Comisión pondrá a disposición de las sociedades controladoras en el SITI, los formularios relativos los reportes regulatorios, así como sus correspondientes instructivos de llenado, contenidos en el Anexo 2 de las presentes disposiciones.

TERCERO.- Las sociedades controladoras deberán presentar a esta Comisión los reportes a que se refieren las presentes disposiciones, con cifras o datos al 31 de enero de 2007, ajustándose a los plazos que para cada tipo de reporte se establece en el artículo 13 de estas disposiciones.

No obstante lo anterior, las sociedades controladoras continuarán enviando hasta junio de 2007, la información relativa a la serie R01, dentro del mes inmediato siguiente al de su fecha.

Atentamente

México, D.F., a 30 de noviembre de 2006.- El Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores,
Jonathan Davis Arzac.- Rúbrica.

ANEXO 2**REPORTES REGULATORIOS DE GRUPOS FINANCIEROS**

Series	Reportes	Periodicidad
Serie R01	Catálogo mínimo	
A-0111	Catálogo mínimo	Mensual
Serie R10	Reclasificaciones	
A-1011	Reclasificaciones en el balance general	Mensual
A-1012	Reclasificaciones en el estado de resultados	Mensual
Serie R12	Consolidación	
A-1219	Consolidación del balance general de la sociedad controladora con sus subsidiarias	Trimestral
A-1220	Consolidación del estado de resultados de la sociedad controladora con sus subsidiarias	Trimestral
A-1221	Balance general de las subsidiarias	Trimestral
A-1222	Estado de resultados de las subsidiarias	Trimestral

Serie R13	Estados Financieros	
A-1311	Estado de variaciones en el capital contable de la sociedad controladora	Trimestral
A-1312	Estado de cambios en la situación financiera de la sociedad controladora	Trimestral
A-1313	Estado de variaciones en el capital contable de la sociedad controladora consolidado	Trimestral
A-1314	Estado de cambios en la situación financiera de la sociedad controladora consolidado	Trimestral
B-1321	Balance general de la sociedad controladora	Mensual
B-1322	Estado de resultados de la sociedad controladora	Mensual
B-1323	Balance general de la sociedad controladora consolidado	Trimestral
B-1324	Estado de resultados de la sociedad controladora consolidado	Trimestral
Serie R14	Información cualitativa	
A-1411	Integración accionaria de la sociedad controladora	Semestral
A-1415	Total de acciones en circulación	Semestral

R01 CATALOGO MINIMO

R01 A REPORTE REGULATORIO DE CATALOGO MINIMO

INSTRUCCIONES DE LLENADO

El reporte regulatorio de **Catálogo Mínimo** se integra de 1 subreporte en el que se solicitan los saldos de todos los conceptos que forman parte del Balance General y del Estado de Resultados (incluyendo las cuentas de orden) de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, sin consolidar.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte es mensual.

SUBREPORTE

R01 A 0111 Catálogo mínimo

En este subreporte se solicitan saldos al cierre del periodo de los conceptos que forman parte del Balance General y del Estado de Resultados. El subreporte se solicita en dos subtotales:

- Moneda nacional y UDIS valorizadas en pesos
- Moneda extranjera valorizada en pesos

Para el llenado del reporte regulatorio de **Catálogo Mínimo** es necesario tener en consideración los aspectos siguientes:

En el reporte se deben presentar los saldos al cierre del periodo de los conceptos contables de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero sin consolidar.

Los saldos de todos los conceptos presentados en el reporte regulatorio de Catálogo Mínimo deben coincidir con los proporcionados en el resto de los reportes regulatorios. Es decir, para el caso de los saldos o montos de los conceptos del Catálogo Mínimo denominados en moneda nacional, deben coincidir con los saldos de los conceptos proporcionados en los demás reportes regulatorios en moneda nacional; mientras que los saldos o montos de los conceptos del Catálogo Mínimo denominados en moneda extranjera valorizada en pesos, deben coincidir con de los saldos de los conceptos proporcionados en los demás reportes bajo la misma moneda (moneda extranjera valorizada en pesos).

FORMATO DE CAPTURA

El llenado del reporte regulatorio de **Catálogo Mínimo** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5	Columna 6
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte	Moneda	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

A continuación se describen las columnas que integran al formato de captura.

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</p> <p>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Sociedad Controladora de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>CONCEPTO</p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.</p>
Columna 4	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 5	<p>MONEDA</p> <p>Se debe anotar la clave de la moneda en que se encuentra denominada la información de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 6	<p>DATO</p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p>Saldos: Se deben presentar en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos.</p> <p>Estos saldos siempre deberán registrarse con cifras positivas, excepto en los casos siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuentas complementarias de activo (estimaciones, depreciaciones, etc.), • Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y • Cuentas de resultados que pueden operar con utilidad o pérdida en el mismo concepto, sólo cuando se trate de pérdida (pérdidas en la valuación, pérdida por posición monetaria, etc.). <p>En los casos antes mencionados los saldos deberán registrarse con signo negativo.</p> <p>Por ejemplo: Otras cuentas por cobrar por \$50,839.45 sería 50839 y Estimación por Irrecuperabilidad o difícil cobro por \$20,585.70 sería -20586, Capital Social por \$100,000.00 sería 100000, Pérdidas de ejercicios anteriores por \$12,458.85 sería -12459.</p>

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

ACTIVO**DISPONIBILIDADES***CAJA**BANCOS**OTRAS DISPONIBILIDADES**DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA**COMPRAVENTA DE DIVISAS**OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA***INVERSIONES EN VALORES***TITULOS PARA NEGOCIAR**TITULOS PARA NEGOCIAR SIN RESTRICCION**Deuda gubernamental**Deuda bancaria**Otros títulos de deuda**Acciones**TITULOS PARA NEGOCIAR RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA**Deuda gubernamental**Deuda bancaria**Otros títulos de deuda**Acciones**TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA**TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA SIN RESTRICCION**Deuda gubernamental**Deuda bancaria**Otros títulos de deuda**Acciones**TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA**Deuda gubernamental**Deuda bancaria**Otros títulos de deuda**Acciones*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO SIN RESTRICCION

Deuda gubernamental

Deuda bancaria

Otros títulos de deuda

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA

Deuda gubernamental

Deuda bancaria

Otros títulos de deuda

TITULOS RECIBIDOS EN REPORTO

DEUDA GUBERNAMENTAL

DEUDA BANCARIA

OTROS TITULOS DE DEUDA

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO DEUDOR)*CONTRATOS ADELANTADOS A RECIBIR CON FINES DE COBERTURA***CUENTAS POR COBRAR***DEUDORES DIVERSOS*

DEUDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES

Compraventa de divisas

Inversiones en valores

Instrumentos financieros derivados

SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES

PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL

OTROS DEUDORES

*ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO***INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO***INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO*

TERRENOS

CONSTRUCCIONES

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTROS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

REVALUACION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

TERRENOS
CONSTRUCCIONES
CONSTRUCCIONES EN PROCESO
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS REVALUACIONES DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

CONSTRUCCIONES
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS DEPRECIACIONES ACUMULADAS DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

REVALUACION DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

CONSTRUCCIONES
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS REVALUACIONES DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

*INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE
INSTITUCIONES DE SEGUROS
INSTITUCIONES DE FIANZAS
ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO
ARRENDADORAS FINANCIERAS
EMPRESAS DE FACTORAJE FINANCIERO
CASAS DE CAMBIO
CASAS DE BOLSA
SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO
SOCIEDADES OPERADORAS DE SOCIEDADES DE INVERSION
ADMINISTRADORAS DE FONDOS PARA EL RETIRO
SOCIEDADES INMOBILIARIAS
EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS O AUXILIARES*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

IMPUESTOS DIFERIDOS (A FAVOR)*IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO (A FAVOR)**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A FAVOR)***OTROS ACTIVOS***CREDITO MERCANTIL*

INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE
INSTITUCIONES DE SEGUROS
INSTITUCIONES DE FIANZAS
ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO
ARRENDADORAS FINANCIERAS
EMPRESAS DE FACTORAJE FINANCIERO
CASAS DE CAMBIO
CASAS DE BOLSA
SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO
SOCIEDADES OPERADORAS DE SOCIEDADES DE INVERSION
ADMINISTRADORAS DE FONDOS PARA EL RETIRO
SOCIEDADES INMOBILIARIAS
EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS O AUXILIARES

REVALUACION DEL CREDITO MERCANTIL

INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE
INSTITUCIONES DE SEGUROS
INSTITUCIONES DE FIANZAS
ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO
ARRENDADORAS FINANCIERAS
EMPRESAS DE FACTORAJE FINANCIERO
CASAS DE CAMBIO
CASAS DE BOLSA
SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO
SOCIEDADES OPERADORAS DE SOCIEDADES DE INVERSION
ADMINISTRADORAS DE FONDOS PARA EL RETIRO
SOCIEDADES INMOBILIARIAS
EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS O AUXILIARES

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES

CARGOS DIFERIDOS

Descuento por amortizar en títulos colocados
Gasto financiero por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable
Gastos por emisión de títulos
Seguros por amortizar
Flujos de efectivo para ajustar el valor razonable de derivados
Costo de transacción de derivados
Otros cargos diferidos

PAGOS ANTICIPADOS

Intereses pagados por anticipado
Comisiones pagadas por anticipado
Anticipos o pagos provisionales de impuestos
Rentas pagadas por anticipado
Otros pagos anticipados

INTANGIBLES

Intangibles
Gastos de organización
Derivados de obligaciones laborales al retiro
Otros intangibles

Revaluación de intangibles

Gastos de organización
Otros intangibles

Amortización acumulada de intangibles

Gastos de organización
Otros intangibles

Revaluación de la amortización acumulada de intangibles

Gastos de organización
Otros intangibles

OTROS ACTIVOS

ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

Pensiones
Prima de antigüedad
Término de la relación laboral
Otros beneficios posteriores al retiro

OTROS ACTIVOS

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

PASIVO**PRESTAMOS BANCARIOS***DE CORTO PLAZO**DE LARGO PLAZO***OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)***CONTRATOS ADELANTADOS A ENTREGAR CON FINES DE COBERTURA***OTRAS CUENTAS POR PAGAR***IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR*

IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR

Impuesto sobre la renta (pagos provisionales)

Impuesto sobre la renta (cálculo real)

Impuesto al activo

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR

*APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR*

ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES

Compraventa de divisas

Inversiones en valores

Instrumentos financieros derivados

COMISIONES POR PAGAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES

PASIVO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

ACREEDORES POR ADQUISICION DE ACTIVOS

DIVIDENDOS POR PAGAR

ACREEDORES POR SERVICIO DE MANTENIMIENTO

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR ENTERAR**PROVISION PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO**

Pensiones
Primas de antigüedad
Término de la relación laboral
Otros beneficios posteriores al retiro

PASIVO ADICIONAL POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO**PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS**

Remuneraciones y prestaciones
Honorarios y rentas
Gastos de promoción y publicidad
Gastos en tecnología
Otras provisiones

OTROS ACREEDORES DIVERSOS**OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION****IMPUESTOS DIFERIDOS (A CARGO)***IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO (A CARGO)**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A CARGO)***CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS***CREDITOS DIFERIDOS*

PRIMA-POR AMORTIZAR POR COLOCACION DE DEUDA
FLUJOS DE EFECTIVO PARA AJUSTAR EL VALOR RAZONABLE DE DERIVADOS
OTROS CREDITOS DIFERIDOS

COBROS ANTICIPADOS

COBROS ANTICIPADOS DE BIENES PROMETIDOS EN VENTA O CON RESERVA DE DOMINIO
OTROS COBROS ANTICIPADOS

CAPITAL CONTABLE**CAPITAL CONTRIBUIDO***CAPITAL SOCIAL**CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO**APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**PRIMA EN VENTA DE ACCIONES**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES**OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION**DONATIVOS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE DONATIVOS***CAPITAL GANADO***RESERVAS DE CAPITAL**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL**RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES**RESULTADO POR APLICAR**RESULTADO POR CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCION DE ERRORES**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES**RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA**VALUACION**RESULTADO POR POSICION MONETARIA**EFFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA**RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS**EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE**RESULTADO POR POSICION MONETARIA ACUMULADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997**INCREMENTO O DECREMENTO POSTERIOR AL EJERCICIO DE 1997 Y HASTA 1999*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE**RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS**POR VALUACION DE ACTIVO FIJO**POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS**AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO***CUENTAS DE ORDEN***ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**CONVENIOS DE RESPONSABILIDADES CON SUBSIDIARIAS**Con entidades financieras**Con empresas de servicios**OTROS**ACCIONES ENTREGADAS EN CUSTODIA O EN GARANTIA**ACCIONES PROPIAS DEPOSITADAS EN CUSTODIA EN INSTITUCIONES PARA EL DEPOSITO DE VALORES**ACCIONES PROPIAS ENTREGADAS EN GARANTIA**ACCIONES DE SUBSIDIARIAS DEPOSITADAS EN CUSTODIA EN INSTITUCIONES PARA EL DEPOSITO DE VALORES**ACCIONES DE SUBSIDIARIAS ENTREGADAS EN GARANTIA**Con entidades financieras**Con empresas de servicios***ESTADO DE RESULTADOS****RESULTADO POR PARTICIPACION PATRIMONIAL EN SUBSIDIARIAS***PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS**EN ENTIDADES FINANCIERAS**EN EMPRESAS DE SERVICIOS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR PARTICIPACION PATRIMONIAL EN SUBSIDIARIAS***INGRESOS POR INTERESES***INTERESES DE DISPONIBILIDADES**BANCOS**DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES
POR TITULOS PARA NEGOCIAR
POR TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
POR TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO
POR TITULOS RECIBIDOS EN REPORTO

PRIMAS POR COLOCACION DE DEUDA

UTILIDAD POR VALORIZACION
UTILIDAD EN CAMBIOS POR VALORIZACION
VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS
VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS POR INTERESES

GASTOS POR INTERESES

INTERESES POR PRESTAMOS BANCARIOS

INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS

SOBREPRECIO PAGADO EN INVERSIONES EN VALORES

DESCUENTOS POR COLOCACION DE DEUDA

PERDIDA POR VALORIZACION
PERDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACION
VALORIZACION DE-INSTRUMENTOS INDIZADOS
VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS POR INTERESES

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

PRESTAMOS RECIBIDOS

COLOCACION DE DEUDA

OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

RESULTADO POR INTERMEDIACION*RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE*

TITULOS PARA NEGOCIAR

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

POSICION PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO

DECREMENTO O REVALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

FLUJOS DE EFECTIVO PARA AJUSTAR EL VALOR RAZONABLE DE DERIVADOS

*RESULTADO POR VALUACION DE DIVISAS**RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS*

TITULOS PARA NEGOCIAR

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

*RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION***RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION)***RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO DEUDOR)**RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO ACREEDOR)**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION)***GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION***REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL Y CONSEJEROS**HONORARIOS**RENTAS**GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD**IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS**GASTOS NO DEDUCIBLES**GASTOS EN TECNOLOGIA*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

*DEPRECIACIONES**AMORTIZACIONES**COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO**OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION***OTROS PRODUCTOS***RECUPERACIONES*

IMPUESTOS

OTRAS RECUPERACIONES

OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS

UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

CANCELACION DE LA ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO

CANCELACION DE OTRAS CUENTAS DE PASIVO

INTERESES A FAVOR PROVENIENTES DE PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS

RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO ACREEDOR)

RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO ACREEDOR)

RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO ACREEDOR)

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS PRODUCTOS***OTROS GASTOS***AFECTACIONES A LA ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO**DETERIORO*

POR BAJA DE VALOR DE BIENES INMUEBLES

CREDITO MERCANTIL

POR BAJA DE VALOR EN OTROS ACTIVOS

QUEBRANTOS

FRAUDES

SINIESTROS

OTROS QUEBRANTOS

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

OTRAS PERDIDAS

EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

EN EMISION DE TITULOS

OTRAS PERDIDAS

COSTO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE**INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA ADQUISICION DE ACTIVOS****RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO DEUDOR)**

RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO DEUDOR)

RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO DEUDOR)

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS GASTOS**IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS****IMPUESTO SOBRE LA RENTA CAUSADO****IMPUESTO AL ACTIVO CAUSADO****PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADA****INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS****IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS****IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO****PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA****INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS****OPERACIONES DISCONTINUADAS****OPERACIONES DISCONTINUADAS****INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OPERACIONES DISCONTINUADAS**

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

ACTIVO**DISPONIBILIDADES***CAJA**BANCOS**OTRAS DISPONIBILIDADES**DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA*

COMPRAVENTA DE DIVISAS

OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

INVERSIONES EN VALORES*TITULOS PARA NEGOCIAR*

TITULOS PARA NEGOCIAR SIN RESTRICCION

Deuda gubernamental

Deuda bancaria

Otros títulos de deuda

Acciones

TITULOS PARA NEGOCIAR RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA

Deuda gubernamental

Deuda bancaria

Otros títulos de deuda

Acciones

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA SIN RESTRICCION

Deuda gubernamental

Deuda bancaria

Otros títulos de deuda

Acciones

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA

Deuda gubernamental

Deuda bancaria

Otros títulos de deuda

Acciones

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO SIN RESTRICCION

Deuda gubernamental

Deuda bancaria

Otros títulos de deuda

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA

Deuda gubernamental

Deuda bancaria

Otros títulos de deuda

TITULOS RECIBIDOS EN REPORTO

DEUDA GUBERNAMENTAL

DEUDA BANCARIA

OTROS TITULOS DE DEUDA

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO DEUDOR)**CONTRATOS ADELANTADOS A RECIBIR CON FINES DE COBERTURA****CUENTAS POR COBRAR****DEUDORES DIVERSOS****DEUDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES**

Compraventa de divisas

Inversiones en valores

Instrumentos financieros derivados

SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES**PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL****OTROS DEUDORES****ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO****INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO****INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO**

TERRENOS

CONSTRUCCIONES

CONSTRUCCIONES EN PROCESO

EQUIPO DE TRANSPORTE

EQUIPO DE COMPUTO

MOBILIARIO

ADAPTACIONES Y MEJORAS

OTROS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

REVALUACION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

TERRENOS

CONSTRUCCIONES

CONSTRUCCIONES EN PROCESO

EQUIPO DE TRANSPORTE

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS REVALUACIONES DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

CONSTRUCCIONES
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS DEPRECIACIONES ACUMULADAS DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

REVALUACION DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

CONSTRUCCIONES
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS REVALUACIONES DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

*INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE
INSTITUCIONES DE SEGUROS
INSTITUCIONES DE FIANZAS
ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO
ARRENDADORAS FINANCIERAS
EMPRESAS DE FACTORAJE FINANCIERO
CASAS DE CAMBIO
CASAS DE BOLSA
SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO
SOCIEDADES OPERADORAS DE SOCIEDADES DE INVERSION
ADMINISTRADORAS DE FONDOS PARA EL RETIRO
SOCIEDADES INMOBILIARIAS
EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS O AUXILIARES*

IMPUESTOS DIFERIDOS (A FAVOR)*IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO (A FAVOR)**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A FAVOR)***OTROS ACTIVOS**

*CREDITO MERCANTIL
INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE
INSTITUCIONES DE SEGUROS*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

INSTITUCIONES DE FIANZAS
ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO
ARRENDADORAS FINANCIERAS
EMPRESAS DE FACTORAJE FINANCIERO
CASAS DE CAMBIO
CASAS DE BOLSA
SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO
SOCIEDADES OPERADORAS DE SOCIEDADES DE INVERSION
ADMINISTRADORAS DE FONDOS PARA EL RETIRO
SOCIEDADES INMOBILIARIAS
EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS O AUXILIARES

REVALUACION DEL CREDITO MERCANTIL

INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE
INSTITUCIONES DE SEGUROS
INSTITUCIONES DE FIANZAS
ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO
ARRENDADORAS FINANCIERAS
EMPRESAS DE FACTORAJE FINANCIERO
CASAS DE CAMBIO
CASAS DE BOLSA
SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO
SOCIEDADES OPERADORAS DE SOCIEDADES DE INVERSION
ADMINISTRADORAS DE FONDOS PARA EL RETIRO
SOCIEDADES INMOBILIARIAS
EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS O AUXILIARES

*CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES**CARGOS DIFERIDOS*

Descuento por amortizar en títulos colocados
Gasto financiero por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable
Gastos por emisión de títulos
Seguros por amortizar
Flujos de efectivo para ajustar el valor razonable de derivados
Costo de transacción de derivados
Otros cargos diferidos

PAGOS ANTICIPADOS

Intereses pagados por anticipado
Comisiones pagadas por anticipado
Anticipos o pagos provisionales de impuestos
Rentas pagadas por anticipado
Otros pagos anticipados

INTANGIBLES

Intangibles
Gastos de organización
Derivados de obligaciones laborales al retiro
Otros intangibles

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

Revaluación de intangibles

*Gastos de organización**Otros intangibles*

Amortización acumulada de intangibles

*Gastos de organización**Otros intangibles*

Revaluación de la amortización acumulada de intangibles

*Gastos de organización**Otros intangibles***OTROS ACTIVOS****ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO**

Pensiones

Prima de antigüedad

Término de la relación laboral

Otros beneficios posteriores al retiro

OTROS ACTIVOS**PASIVO****PRESTAMOS BANCARIOS***DE CORTO PLAZO**DE LARGO PLAZO***OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)***CONTRATOS ADELANTADOS A ENTREGAR CON FINES DE COBERTURA***OTRAS CUENTAS POR PAGAR***IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR*

IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR

Impuesto sobre la renta (pagos provisionales)

Impuesto sobre la renta (cálculo real)

Impuesto al activo

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

*APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES**Compraventa de divisas**Inversiones en valores**Instrumentos financieros derivados**COMISIONES POR PAGAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES**PASIVO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE**ACREEDORES POR ADQUISICION DE ACTIVOS**DIVIDENDOS POR PAGAR**ACREEDORES POR SERVICIO DE MANTENIMIENTO**IMPUESTO AL VALOR AGREGADO**OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR**IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR ENTERAR**PROVISION PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO**Pensiones**Primas de antigüedad**Término de la relación laboral**Otros beneficios posteriores al retiro**PASIVO ADICIONAL POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO**PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS**Remuneraciones y prestaciones**Honorarios y rentas**Gastos de promoción y publicidad**Gastos en tecnología**Otras provisiones**OTROS ACREEDORES DIVERSOS***OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION****IMPUESTOS DIFERIDOS (A CARGO)***IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO (A CARGO)**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A CARGO)*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS*CREDITOS DIFERIDOS*

PRIMA-POR AMORTIZAR POR COLOCACION DE DEUDA

FLUJOS DE EFECTIVO PARA AJUSTAR EL VALOR RAZONABLE DE DERIVADOS

OTROS CREDITOS DIFERIDOS

COBROS ANTICIPADOS

COBROS ANTICIPADOS DE BIENES PROMETIDOS EN VENTA O CON RESERVA DE DOMINIO

OTROS COBROS ANTICIPADOS

CAPITAL CONTABLE**CAPITAL CONTRIBUIDO***CAPITAL SOCIAL**CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO**APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**PRIMA EN VENTA DE ACCIONES**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES**OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION**DONATIVOS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE DONATIVOS***CAPITAL GANADO***RESERVAS DE CAPITAL**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

RESULTADO POR APLICAR

RESULTADO POR CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCION DE ERRORES

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES**RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA*

VALUACION

RESULTADO POR POSICION MONETARIA

EFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA**RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS**EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE*

RESULTADO POR POSICION MONETARIA ACUMULADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997

INCREMENTO O DECREMENTO POSTERIOR AL EJERCICIO DE 1997 Y HASTA 1999

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE**RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS*

POR VALUACION DE ACTIVO FIJO

POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS**AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO***CUENTAS DE ORDEN***ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES*

CONVENIOS DE RESPONSABILIDADES CON SUBSIDIARIAS

Con entidades financieras

Con empresas de servicios

OTROS

ACCIONES ENTREGADAS EN CUSTODIA O EN GARANTIA

ACCIONES PROPIAS DEPOSITADAS EN CUSTODIA EN INSTITUCIONES PARA EL DEPOSITO DE VALORES

ACCIONES PROPIAS ENTREGADAS EN GARANTIA

ACCIONES DE SUBSIDIARIAS DEPOSITADAS EN CUSTODIA EN INSTITUCIONES PARA EL DEPOSITO DE VALORES

ACCIONES DE SUBSIDIARIAS ENTREGADAS EN GARANTIA

Con entidades financieras

Con empresas de servicios

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

ESTADO DE RESULTADOS**RESULTADO POR PARTICIPACION PATRIMONIAL EN SUBSIDIARIAS***PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS*

EN ENTIDADES FINANCIERAS

EN EMPRESAS DE SERVICIOS

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR PARTICIPACION PATRIMONIAL EN SUBSIDIARIAS***INGRESOS POR INTERESES***INTERESES DE DISPONIBILIDADES*

BANCOS

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES

POR TITULOS PARA NEGOCIAR

POR TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

POR TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

POR TITULOS RECIBIDOS EN REPORTO

*PRIMAS POR COLOCACION DE DEUDA**UTILIDAD POR VALORIZACION*

UTILIDAD EN CAMBIOS POR VALORIZACION

VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS

VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS POR INTERESES***GASTOS POR INTERESES***INTERESES POR PRESTAMOS BANCARIOS**INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS**SOBREPREGIO PAGADO EN INVERSIONES EN VALORES**DESCUENTOS POR COLOCACION DE DEUDA**PERDIDA POR VALORIZACION*

PERDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACION

VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS

VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS POR INTERESES

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS*PRESTAMOS RECIBIDOS**COLOCACION DE DEUDA**OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS***RESULTADO POR INTERMEDIACION***RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE**TITULOS PARA NEGOCIAR**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA**POSICION PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO**DECREMENTO O REVALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO**FLUJOS DE EFECTIVO PARA AJUSTAR EL VALOR RAZONABLE DE DERIVADOS**RESULTADO POR VALUACION DE DIVISAS**RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**TITULOS PARA NEGOCIAR**TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA**TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA**RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION***RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION)***RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO DEUDOR)**RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO ACREEDOR)**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION)***GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION***REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL Y CONSEJEROS**HONORARIOS**RENTAS*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

*GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD**IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS**GASTOS NO DEDUCIBLES**GASTOS EN TECNOLOGIA**DEPRECIACIONES**AMORTIZACIONES**COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO**OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION***OTROS PRODUCTOS***RECUPERACIONES**IMPUESTOS**OTRAS RECUPERACIONES**OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS**UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO**CANCELACION DE LA ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO**CANCELACION DE OTRAS CUENTAS DE PASIVO**INTERESES A FAVOR PROVENIENTES DE PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS**OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS**RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO ACREEDOR)**RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO ACREEDOR)**RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO ACREEDOR)**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS PRODUCTOS***OTROS GASTOS***AFECTACIONES A LA ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO**DETERIORO**POR BAJA DE VALOR DE BIENES INMUEBLES**CREDITO MERCANTIL**POR BAJA DE VALOR EN OTROS ACTIVOS*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo Mínimo

Cifras en pesos: Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

QUEBRANTOS

FRAUDES

SINIESTROS

OTROS QUEBRANTOS

OTRAS PERDIDAS

EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

EN EMISION DE TITULOS

OTRAS PERDIDAS

COSTO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE**INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA ADQUISICION DE ACTIVOS****RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO DEUDOR)**

RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO DEUDOR)

RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON LOS INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION (SALDO DEUDOR)

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS GASTOS**IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS**

IMPUESTO SOBRE LA RENTA CAUSADO

IMPUESTO AL ACTIVO CAUSADO

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADA

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS

IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS

OPERACIONES DISCONTINUADAS

OPERACIONES DISCONTINUADAS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

R10 RECLASIFICACIONES**R10 A REPORTE REGULATORIO DE RECLASIFICACIONES****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Reclasificaciones** se integra de 2 subreportes.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser mensual.

SUBREPORTES**R10 A 1011 Reclasificaciones en el Balance General**

En este subreporte se solicitan saldos al cierre del periodo, de los conceptos del Catálogo Mínimo, así como los respectivos ajustes y/o reclasificaciones realizados para fines de presentación de los rubros del Balance General de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero sin consolidar subsidiarias ni fideicomisos en Udis. Los saldos finales, después de los ajustes, reclasificaciones y/o compensaciones, deben coincidir con las cifras expresadas en el Balance General sin consolidar subsidiarias y entregado oficialmente en documento impreso a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

R10 A 1012 Reclasificaciones en el Estado de Resultados

En este subreporte se solicitan saldos al cierre del periodo, de los conceptos del Catálogo Mínimo, así como los respectivos ajustes y/o reclasificaciones realizados para fines de presentación de los rubros del Estado de Resultados de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, sin consolidar subsidiarias ni fideicomisos en Udis. Los saldos finales, después de los ajustes y/o reclasificaciones, deben coincidir con las cifras expresadas en el Estado de Resultados sin consolidar subsidiarias y entregado oficialmente en documento impreso a la CNBV.

FORMATO DE CAPTURA

El llenado del reporte regulatorio de **Reclasificaciones** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte

Columna 5	Columna 6	Columna 7
Tipo de Saldo	Tipo de Movimiento	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

A continuación se describen las columnas que integran al formato de captura.

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	PERIODO Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM. Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.

Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>CONCEPTO</p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.</p>
Columna 4	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 5	<p>TIPO DE SALDO</p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 6	<p>TIPO DE MOVIMIENTO</p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de movimiento de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 7	<p>DATO</p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><u>Saldos:</u> Se deben presentar en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos.</p> <p>Estos saldos siempre deberán registrarse con cifras positivas, excepto en los casos siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuentas complementarias de activo (estimaciones), • Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y • Cuentas de resultados que pueden operar con utilidad o pérdida en el mismo concepto, sólo cuando se trate de pérdida (pérdidas en la valuación, pérdida por posición monetaria, etc.). <p>En los casos antes mencionados los saldos deberán registrarse con signo negativo.</p> <p>Por ejemplo: Deudores Diversos por \$50,839.45 sería 50839 y Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro por \$20,585.70 sería -20586, Capital Social por \$100,000.00 sería 100000, Pérdidas de Ejercicios Anteriores por \$12,458.85 sería -12459.</p>

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General de la Sociedad Controladora
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Sociedad Controladora		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
Activo						
Disponibilidades						
Caja						
Bancos						
Otras disponibilidades						
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía						
Compraventa de divisas						
Otras disponibilidades restringidas o dadas en garantía						
Inversiones en valores						
Títulos para negociar						
Títulos para negociar sin restricción						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Acciones						
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Acciones						
Títulos disponibles para la venta						
Títulos disponibles para la venta sin restricción						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Acciones						
Títulos disponibles para la venta restringidos o dados en garantía						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Acciones						
Títulos conservados al vencimiento						
Títulos conservados al vencimiento sin restricción						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Títulos conservados a vencimiento restringidos o dados en garantía						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Títulos recibidos en reporto						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Operaciones con instrumentos financieros derivados (saldo deudor)						
Contratos adelantados a recibir con fines de cobertura						
Cuentas por cobrar						
Deudores diversos						
Deudores por liquidación de operaciones						
Compraventa de divisas						
Inversiones en valores						
Instrumentos financieros derivados						
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables						
Préstamo y otros adeudos del personal						
Otros deudores						
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro						

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General de la Sociedad Controladora
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Sociedad Controladora		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
Inmuebles, mobiliario y equipo						
Inversiones permanentes en acciones						
Impuestos diferidos (a favor)						
Impuestos sobre la renta diferido (a favor)						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a favor)						
Otros activos						
Crédito mercantil						
Instituciones de Banca Múltiple						
Instituciones de Seguros						
Instituciones de Fianzas						
Almacenes Generales de Depósito						
Arrendadoras Financieras						
Empresas de Factoraje Financiero						
Casas de Cambio						
Casas de Bolsa						
Sociedades Financieras de Objeto Limitado						
Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión						
Administradoras de Fondos para el Retiro						
Sociedades Inmobiliarias						
Empresas de Servicios Complementarios o Auxiliares						
Revaluación del crédito mercantil						
Instituciones de Banca Múltiple						
Instituciones de Seguros						
Instituciones de Fianzas						
Almacenes Generales de Depósito						
Arrendadoras Financieras						
Empresas de Factoraje Financiero						
Casas de Cambio						
Casas de Bolsa						
Sociedades Financieras de Objeto Limitado						
Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión						
Administradoras de Fondos para el Retiro						
Sociedades Inmobiliarias						
Empresas de Servicios Complementarios o Auxiliares						
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles						
Cargos diferidos						
Pagos anticipados						
Intangibles						
Otros activos						
Activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro						
Otros activos						
Pasivo						
Préstamos bancarios						
De corto plazo						
De largo plazo						
Operaciones con instrumentos financieros derivados (saldo acreedor)						
Contratos adelantados a entregar con fines de cobertura						
Otras cuentas por pagar						
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades por pagar						
Impuesto sobre la renta por pagar						
Impuesto sobre la renta (pagos provisionales)						
Impuestos sobre la renta (cálculo real)						
Impuesto al activo						
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar						

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General de la Sociedad Controladora
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Sociedad Controladora		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en la asamblea de accionistas						
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar						
Acreeedores por liquidación de operaciones						
Compraventa de divisas						
Inversiones en valores						
Instrumentos financieros derivados						
Comisiones por pagar sobre operaciones vigentes						
Pasivo por arrendamiento capitalizable						
Acreeedores por adquisición de activos						
Dividendos por pagar						
Acreeedores por servicio de mantenimiento						
Impuesto al valor agregado						
Otros impuestos y derechos por pagar						
Impuestos y aportaciones de seguridad social retenidos por enterar						
Provisión para obligaciones laborales al retiro						
Pasivo adicional por obligaciones laborales al retiro						
Provisiones para obligaciones diversas						
Otros acreeedores diversos						
Obligaciones subordinadas en circulación						
Impuestos diferidos (a cargo)						
Impuesto sobre la renta diferido (a cargo)						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a cargo)						
Créditos diferidos y cobros anticipados						
Créditos diferidos						
Prima por amortizar por colocación de deuda						
Flujos de efectivo para ajustar el valor razonable de derivados						
Otros créditos diferidos						
Cobros anticipados						
Cobros anticipados de bienes prometidos en venta o con reserva de dominio						
Otros cobros anticipados						
Capital contable						
Capital contribuido						
Capital social						
Fijo						
Variable						
Capital social no exhibido						
Fijo						
Variable						
Incremento por actualización del capital social pagado						
Fijo						
Variable						
Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas						
Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas						
Prima en venta de acciones						
Incremento por actualización de la prima en venta de acciones						
Obligaciones subordinadas en circulación						
Incremento por actualización de las obligaciones subordinadas en circulación						
Donativos						
Incremento por actualización de donativos						
Capital ganado						
Reservas de capital						
Reserva legal						
Otras reservas						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones
Subreporte: Reclasificaciones en el balance general de la Sociedad Controladora
R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General de la Sociedad Controladora
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Sociedad Controladora		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
Incremento por actualización de reservas de capital Resultado de ejercicios anteriores Resultado por aplicar Resultado por cambios contables y corrección de errores Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta Valuación Resultado por posición monetaria Efecto de impuestos diferidos Incremento por actualización del resultado por valuación de títulos disponibles para la venta Resultado por conversión de operaciones extranjeras Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable Incremento por actualización del exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable Resultado por tenencia de activos no monetarios Por valuación de activo fijo Por valuación de inversiones permanentes en acciones Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios Ajustes por obligaciones laborales al retiro Resultado neto Cuentas de orden Activos y pasivos contingentes Convenios de responsabilidades con subsidiarias Otros Acciones entregadas en custodia o en garantía Acciones propias depositadas en custodia en instituciones para el depósito de valores Acciones propias entregadas en garantía Acciones de subsidiarias depositadas en custodia en instituciones para el depósito de valores Acciones de subsidiarias entregadas en garantía						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones
Subreporte: Reclasificaciones en el balance general de la Sociedad Controladora
R10 A 1012

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General de la Sociedad Controladora
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Sociedad Controladora		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
Resultado por participación patrimonial en subsidiarias Participación en el resultado de subsidiarias En entidades financieras En empresas de servicios Incremento por actualización del resultado por participación patrimonial en subsidiarias Ingresos por intereses Intereses de disponibilidades Bancos Disponibilidades restringidas o dadas en garantía						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones
Subreporte: Reclasificaciones en el balance general de la Sociedad Controladora
R10 A 1012

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General de la Sociedad Controladora
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Sociedad Controladora		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
Intereses y rendimientos a favor por inversiones en valores						
Por títulos para negociar						
Por títulos disponibles para la venta						
Por títulos conservados a vencimiento						
Por títulos recibidos en reporto						
Primas por colocación de deuda						
Utilidad por valorización						
Utilidad en cambios por valorización						
Valorización de instrumentos indizados						
Valorización de partidas en Udis						
Incremento por actualización de ingresos por intereses						
Gastos por intereses						
Intereses por préstamos bancarios						
Intereses por obligaciones subordinadas						
Sobrepago pagado en inversiones en valores						
Descuentos por colocación de deuda						
Pérdida por valorización						
Pérdida en cambios por valorización						
Valorización de instrumentos indizados						
Valorización de partidas en Udis						
Incremento por actualización de gastos por intereses						
Comisiones y tarifas pagadas						
Préstamos recibidos						
Colocación de deuda						
Otras comisiones y tarifas pagadas						
Incremento por actualización de comisiones y tarifas pagadas						
Resultado por intermediación						
Resultado por valuación a valor razonable						
Títulos para negociar						
Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura						
Posición primaria atribuible al riesgo cubierto						
Decremento o revaluación de títulos conservados a vencimiento						
Flujos de efectivo para ajustar el valor razonable de derivados						
Resultado por valuación de divisas						
Resultado por compraventa de valores e instrumentos financieros derivados						
Títulos para negociar						
Títulos disponibles para la venta						
Títulos conservados a vencimiento						
Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura						
Resultado por compraventa de divisas						
Incremento por actualización del resultado por intermediación						
Resultado por posición monetaria neto (ingresos (egresos) totales de la operación)						
Resultado por posición monetaria proveniente de posiciones que generan ingresos (egresos) totales de la operación (saldo deudor)						
Resultado por posición monetaria proveniente de posiciones que generan ingresos (egresos) totales de la operación (saldo acreedor)						
Incremento por actualización del resultado por posición monetaria neto (ingresos (egresos) totales de la operación)						
Ingresos (egresos) totales de la operación						
Gastos de administración y promoción						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones

Subreporte: Reclasificaciones en el balance general de la Sociedad Controladora

R10 A 1012

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General de la Sociedad Controladora

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Sociedad Controladora		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
Resultado de la operación						
Otros productos						
Recuperaciones						
Impuestos						
Otras recuperaciones						
Otros productos y beneficios						
Utilidad en venta de inmuebles, mobiliario y equipo						
Cancelación de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro						
Cancelación de otras cuentas de pasivo						
Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados						
Otros productos y beneficios						
Resultado cambiario y por posición monetaria originados por partidas no relacionadas con los ingresos (egresos) totales de la operación (saldo acreedor)						
Resultado por posición monetaria originado por partidas no relacionadas con los ingresos (egresos) totales de la operación (saldo acreedor)						
Resultado por valorización de posiciones no relacionadas con los ingresos (egresos) totales de la operación (saldo acreedor)						
Incremento por actualización de otros productos						
Otros gastos						
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro						
Deterioro						
Por baja de valor de bienes inmuebles						
Crédito mercantil						
Por baja de valor en otros activos						
Quebrantos						
Fraudes						
Siniestros						
Otros quebrantos						
Otras pérdidas						
En venta de inmuebles, mobiliario y equipo						
En emisión de títulos						
Otras pérdidas						
Costo financiero por arrendamiento capitalizable						
Intereses a cargo en financiamiento para adquisición de activos						
Resultado cambiario y por posición monetaria originados por partidas no relacionadas con los ingresos (egresos) totales de la operación (saldo deudor)						
Resultado por posición monetaria originado por partidas no relacionadas con los ingresos (egresos) totales de la operación (saldo deudor)						
Resultado por valorización de posiciones no relacionadas con los ingresos (egresos) totales de la operación (saldo deudor)						
Incremento por actualización de otros gastos						
Resultado antes de ISR y PTU						
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades causados						
Impuesto sobre la renta causado						
Impuesto al activo causado						
Participación de los trabajadores en las utilidades causada						
Incremento por actualización de impuesto sobre la renta y participación en las utilidades causados						
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos						
Impuesto sobre la renta diferido						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida						
Incremento por actualización de impuesto sobre la renta y participación en las utilidades diferidos						
Resultado antes de operaciones discontinuadas						
Operaciones discontinuadas						
Operaciones discontinuadas						
Incremento por actualización de operaciones discontinuadas						
Resultado neto						

R12 CONSOLIDACION**R12 A REPORTE REGULATORIO DE CONSOLIDACION****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Consolidación** se integra de 4 subreportes, referentes a las operaciones que deben llevarse a cabo para poder consolidar la información financiera de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero con la de las distintas entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser trimestral.

SUBREPORTE**R12 A 1219 Consolidación del Balance General de la Sociedad Controladora con sus Subsidiarias**

En el subreporte se solicitan las eliminaciones que deben realizarse a fin de consolidar la información financiera de la Sociedad Controladora (Controladora) con sus subsidiarias.

El subreporte presenta el Balance General de la Controladora al cierre del periodo, el de cada una de las subsidiarias una vez que sus saldos han sido convertidos a moneda nacional y/o remedidos para efectos de comparabilidad, la suma de los Balances Generales de las subsidiarias, la suma de la Controladora con sus subsidiarias y las eliminaciones para llegar al Balance General Consolidado.

R12 A 1220 Consolidación del Estado de Resultados de la Sociedad Controladora con sus Subsidiarias

En el subreporte se solicitan las eliminaciones que deben realizarse a fin de consolidar la información financiera de la Controladora con sus subsidiarias.

El subreporte presenta el Estado de Resultados de la Controladora al cierre del periodo, el de cada una de las subsidiarias una vez que sus saldos han sido convertidos a moneda nacional y/o remedidos para efectos de comparabilidad, la suma de los Estados de Resultados de las subsidiarias, la suma de la Controladora con sus subsidiarias y las eliminaciones para llegar al Estado de Resultados Consolidado.

R12 A 1221 Balance General de las Subsidiarias

Este subreporte, se refiere a la presentación y suma del Balance General de cada una las subsidiarias que consolide la Controladora, una vez que sus saldos han sido convertidos a moneda nacional y/o remedidos para efectos de comparabilidad. En este subreporte en particular, deberán capturarse como saldos iniciales, los saldos relacionados con cada una de las subsidiarias; en donde el número de subsidiarias deberá corresponder al número especificado en la carátula de este reporte regulatorio. El saldo final de este subreporte, corresponderá a la suma de todos los saldos de las subsidiarias consolidadas y cuyos saldos fueron capturados como saldos iniciales.

R12 A 1222 Estado de Resultados de las Subsidiarias

Este subreporte, se refiere a la presentación y suma del Estado de Resultados de cada una las subsidiarias que consolide la Controladora, una vez que sus saldos han sido convertidos a moneda nacional y/o remedidos para efectos de comparabilidad. En este subreporte en particular, deberán capturarse como saldos iniciales, los saldos relacionados con cada una de las subsidiarias; en donde el número de subsidiarias deberá corresponder al número especificado en la carátula de este reporte regulatorio. El saldo final de este subreporte, corresponderá a la suma de todos los saldos de las subsidiarias consolidadas y cuyos saldos fueron capturados como saldos iniciales.

FORMATO DE CAPTURA

El llenado del reporte regulatorio de **Consolidación** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5
Periodo	Clave de la Entidad	Número de Subsidiarias	Clave de la Subsidiaria	Concepto

Columna 6	Columna 7	Columna 8	Columna 9
Subreporte	Tipo de Saldo	Tipo de Movimiento	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

A continuación se describen las columnas que integran al formato de captura.

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</p> <p>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Controladora de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>NUMERO DE SUBSIDIARIAS</p> <p>Se debe anotar el número de subsidiarias a consolidar de acuerdo con el catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 4	<p>CLAVE DE LA SUBSIDIARIA</p> <p>Se debe anotar la clave de la subsidiaria de que se trate de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>

Columna 5	<p>CONCEPTO</p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.</p>
Columna 6	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 7	<p>TIPO DE SALDO</p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Las definiciones de los principales tipos de saldo se encuentran en el Anexo R12 A 1 del presente reporte.</p>
Columna 8	<p>TIPO DE MOVIMIENTO</p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de movimiento de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 9	<p>DATO</p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><u>Saldos, Ingresos, Costos y Gastos:</u> Se deben presentar en pesos, incluye moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos.</p> <p>Estos saldos siempre deberán registrarse con cifras positivas excepto en los casos siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuentas complementarias de activo (estimaciones), • Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y • Cuentas de resultados que pueden operar con utilidad o pérdida en el mismo concepto, sólo cuando se trate de pérdida (pérdidas en la valuación, pérdida por posición monetaria, etc.). • Cuentas de orden (en operaciones de reporto cuando la institución actúa como reportada: acreedores por reporto y bienes a entregar en garantía por reporto; como reportadora: deudores por reporto y bienes a recibir en garantía por reporto. En operaciones de préstamo de valores, cuando la institución actúa como prestamista, bienes a entregar en garantía por préstamo de valores; como prestataria, bienes a recibir en garantía por préstamo de valores). <p>En los casos antes mencionados los saldos deberán registrarse con signo negativo.</p> <p>Por ejemplo: Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios por \$20,585.70 sería -20586, Cuentas por Cobrar por \$50,839.45 sería 50839 y Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro por \$20,585.70 sería -20586, Capital Social por \$100,000.00 sería 100000, Pérdidas de Ejercicios Anteriores por \$12,458.85 sería -12459.</p>

ANEXO R12 A 1

TIPOS DE SALDO

Los principales tipos de saldo del reporte regulatorio de **Consolidación** se definen en la tabla siguiente:

TIPO DE SALDO	DEFINICION
Estado Financiero de la Sociedad Controladora	Se refiere a la suma de saldos del reporte regulatorio de Reclasificaciones en moneda nacional, Udis y moneda extranjera valorizadas en pesos, al cierre del periodo.
Estados Financieros de las N Subsidiarias	Se refiere a los saldos al cierre del periodo de cada una de las subsidiarias que consolide la Controladora, de conformidad con los Criterios Contables para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros emitidos por la CNBV.
Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias	Se refiere al resultado de sumar los saldos de cada una de las subsidiarias que consolide la Controladora, de conformidad con los Criterios Contables para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros emitidos por la CNBV.
Sumatoria de los Estados Financieros de la Controladora y de las Subsidiarias	Se refiere al resultado de sumar el total de los saldos de todas las subsidiarias que fueron consideradas para la consolidación, con los saldos de la Controladora.
Eliminaciones: Debe y Haber	Se refiere a los montos de las transacciones efectuadas entre compañías, que deben ser eliminadas para llevar a cabo la consolidación de la información financiera del Grupo Financiero.
Estado Financiero Consolidado del Grupo Financiero	Se refiere a los saldos obtenidos después de aplicar las eliminaciones correspondientes a la consolidación de la información financiera del Grupo Financiero.

Reporte Regulatorio de Consolidación

Subreporte: Balance General de la sociedad controladora con sus subsidiarias

R12 A 1219

Subreporte: Balance General de la sociedad controladora con sus subsidiarias

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Sociedad Controladora (1)	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (2)	Grupo Financiero			
			Sumatoria de los Estados Financieros de la Controladora y las Subsidiarias (3) = (1+2)	Eliminaciones (4)	Eliminaciones (5)	Estado Financiero Consolidado del Grupo Financiero 1/ (6) = (3 + 4 - 5)
			Activo			
Disponibilidades						
Inversiones en valores						
Títulos para negociar						
Títulos para negociar sin restricción						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Acciones						
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Acciones						

Subreporte: Balance General de la sociedad controladora con sus subsidiarias
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Sociedad Controladora	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias	Grupo Financiero			Estado Financiero Consolidado del Grupo Financiero 1/
			Sumatoria de los Estados Financieros de la Controladora y las Subsidiarias	Eliminaciones	Eliminaciones	
	(1)	(2)	(3) = (1+2)	(4)	(5)	(6) = (3 + 4 - 5)
Títulos disponibles para la venta						
Títulos disponibles para la venta sin restricción						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Acciones						
Títulos disponibles para la venta restringidos o dados en garantía						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Acciones						
Títulos conservados al vencimiento						
Títulos conservados al vencimiento sin restricción						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Títulos conservados a vencimiento restringidos o dados en garantía						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						
Operaciones con valores y derivadas						
Saldos deudores en operaciones de reporto						
Operaciones que representan un préstamo con colateral						
Saldos deudores en operaciones de préstamo de valores						
Operaciones con instrumentos financieros derivados						
Total cartera de crédito neto						
Cartera de crédito neta						
Cartera de crédito vigente						
Créditos comerciales						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Entidades gubernamentales						
Créditos de consumo						
Créditos a la vivienda						
Cartera de crédito vencida						
Créditos vencidos comerciales						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Entidades gubernamentales						
Créditos vencidos de consumo						
Créditos vencidos a la vivienda						
Otros adeudos vencidos por cartera de crédito						
Estimación preventiva para riesgos crediticios						
Derechos de cobro adquiridos						
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro						
Otras cuentas por cobrar						
Inventario de mercancías						
Bienes adjudicados						
Inmuebles, mobiliario y equipo						
Inversiones permanentes en acciones						
Impuestos diferidos (a favor)						
Impuestos sobre la renta diferido (a favor)						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a favor)						
Otros activos						
Crédito mercantil						
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles						
Otros activos						
Pasivo						
Captación tradicional						
Depósitos de exigibilidad inmediata						
Sin interés						
Con interés						
Provenientes de recaudación de contribuciones						
Depósitos a plazo						
Del público en general						
Mercado de dinero						
Títulos de crédito emitidos						

Subreporte: Balance General de la sociedad controladora con sus subsidiarias
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Sociedad Controladora	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias	Grupo Financiero			
			Sumatoria de los Estados Financieros de la Controladora y las Subsidiarias	Eliminaciones	Eliminaciones	Estado Financiero Consolidado del Grupo Financiero 1/
			(3) = (1+2)	(4)	(5)	(6) = (3 + 4 - 5)
Préstamos bancarios y de otros organismos						
De exigibilidad inmediata						
De corto plazo						
De largo plazo						
Operaciones con valores y derivadas						
Saldos acreedores en operaciones de reporto						
Operaciones que representan un préstamo con colateral						
Saldos acreedores en operaciones de préstamo de valores						
Operaciones con instrumentos financieros derivados						
Otras cuentas por pagar						
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades por pagar						
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en la asamblea de accionistas						
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar						
Obligaciones subordinadas en circulación						
Impuestos diferidos (a cargo)						
Impuesto sobre la renta diferido (a cargo)						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a cargo)						
Créditos diferidos y cobros anticipados						
Capital contable						
Capital mayoritario						
Capital contribuido						
Capital social						
Capital social no exhibido						
Incremento por actualización del capital social pagado						
Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas						
Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas						
Prima en venta de acciones						
Incremento por actualización de la prima en venta de acciones						
Obligaciones subordinadas en circulación						
Incremento por actualización de las obligaciones subordinadas en circulación						
Donativos						
Incremento por actualización de donativos						
Capital ganado						
Reservas de capital						
Incremento por actualización de reservas de capital						
Resultado de ejercicios anteriores						
Resultado por aplicar						
Resultado por cambios contables y corrección de errores						
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores						
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta						
Valuación						
Resultado por posición monetaria						
Efecto de impuestos diferidos						
Incremento por actualización del resultado por valuación de títulos disponibles para la venta						
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						
Incremento por actualización del resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						
Resultado por conversión de operaciones extranjeras						
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable						
Incremento por actualización del exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable						
Resultado por tenencia de activos no monetarios						
Por valuación de activo fijo						
Por valuación de inversiones permanentes en acciones						
Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios						
Ajustes por obligaciones laborales al retiro						
Resultado neto mayoritario						
Interés minoritario						

Subreporte: Balance General de la sociedad controladora con sus subsidiarias
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Sociedad Controladora	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias	Grupo Financiero			
			Sumatoria de los Estados Financieros de la Controladora y las Subsidiarias	Eliminaciones	Eliminaciones	Estado Financiero Consolidado del Grupo Financiero 1/
	(1)	(2)	(3) = (1+2)	(4)	(5)	(6) = (3 + 4 - 5)
Cuentas de orden						
Operaciones por cuenta de terceros						
Clientes cuentas corrientes						
Bancos de clientes						
Dividendos por cobrar de clientes						
Intereses por cobrar de clientes						
Liquidaciones de operaciones de clientes						
Premios de clientes						
Liquidaciones con divisas de clientes						
Cuentas de margen en operaciones con futuros						
Otras cuentas corrientes						
Valores de clientes						
Valores de clientes recibidos en custodia						
Valores y documentos recibidos en garantía						
Valores de clientes en el extranjero						
Operaciones por cuenta de clientes						
Operaciones de Banca de Inversión por cuenta de terceros						
Operaciones de reporte de clientes						
Operaciones de préstamo de valores de clientes						
Operaciones de compra de futuros y contratos adelantados con clientes (monto notional)						
Operaciones de venta de futuros y contratos adelantados con clientes (monto notional)						
Operaciones de compra de opciones de clientes						
Operaciones de venta de opciones de clientes						
Operaciones de compra de swaps de clientes						
Operaciones de venta de swaps de clientes						
Operaciones de compra de paquetes de instrumentos derivados de clientes						
Operaciones de venta de paquetes de instrumentos derivados de clientes						
Fideicomisos administrados						
Operaciones por cuenta propia						
Cuentas de registro propias						
Activos y pasivos contingentes						
Avales otorgados						
Compromisos crediticios						
Bienes en fideicomiso o mandato						
Bienes en custodia o administración						
Garantías recibidas						
Giros en tránsito y cheques de viajero						
Depósitos de bienes						
Operaciones por cuenta de terceros (Neto)						
Operaciones de reporte						
Títulos a recibir por reporte						
Bienes a recibir en garantía por reporte						
Acreedores por reporte						
(Menos) Bienes a entregar en garantía por reporte						
Títulos a entregar por reporte						
Bienes a entregar en garantía por reporte						
(Menos) Deudores por reporte						
(Menos) Bienes a recibir en garantía por reporte						
Operaciones de préstamo de valores						
Valores a recibir por préstamo de valores						
(Menos) Bienes a entregar en garantía por préstamo de valores						
Valores a entregar por préstamo de valores						
(Menos) Bienes a recibir en garantía por préstamo de valores						
Intereses devengados no cobrados devengados de la cartera de crédito vencida						
Otras cuentas de registro						

Notas:

1/ El saldo de esta columna se calcula sumando el monto de la columna debe y restando el monto de la columna haber a los rubros de naturaleza deudora, y sumando el monto de la columna haber y restando el monto de la columna debe a los rubros de naturaleza acreedora.

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio de Consolidación

Subreporte: Consolidación del Estado de Resultados de la sociedad controladora con sus subsidiarias

R12 A 1220

Subreporte: Consolidación del Estado de Resultados de la sociedad controladora con sus subsidiarias

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Sociedad Controladora (1)	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (2)	Grupo Financiero			
			Sumatoria de los Estados Financieros de la Controladora y las subsidiarias (3) = (1+2)	Eliminaciones (4)	Eliminaciones (5)	Estado Financiero Consolidado del Grupo Financiero 1/ (6) = (3 + 4 - 5)
Ingresos por intereses						
Intereses de disponibilidades						
Intereses y rendimientos a favor por inversiones en valores						
Intereses por títulos para negociar						
Intereses por títulos disponibles para la venta						
Intereses por títulos conservados a vencimiento						
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto y préstamo de valores						
En títulos a recibir por reporto						
En bienes a recibir en garantía por reporto						
En operaciones que representan un préstamo con colateral						
En valores a recibir por préstamo						
En bienes a recibir en garantía por préstamo						
Intereses de cartera de crédito vigente						
Créditos comerciales						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Entidades gubernamentales						
Créditos de consumo						
Créditos a la vivienda						
Intereses de cartera de crédito vencida						
Créditos comerciales						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Entidades gubernamentales						
Créditos al consumo						
Créditos a la vivienda						
Otros adeudos vencidos						
Comisiones por el otorgamiento inicial del crédito						
Créditos comerciales						
Créditos al consumo						
Créditos a la vivienda						
Premios a favor						
En operaciones de reporto						
En operaciones que representan un préstamo con colateral						
En operaciones de préstamo de valores						
Primas por colocación de deuda						
Utilidad por valorización						
Utilidad en cambios por valorización						
Valorización de instrumentos indizados						
Valorización de partidas en Udis						
Incremento por actualización de ingresos por intereses						
Gastos por intereses						
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata						
Intereses por depósitos a plazo						
Intereses por títulos de crédito emitidos						
Intereses por préstamos bancarios y de otros organismos						
Intereses por obligaciones subordinadas						

Reporte Regulatorio de Consolidación

Subreporte: Consolidación del Estado de Resultados de la sociedad controladora con sus subsidiarias

R12 A 1220

Subreporte: Consolidación del Estado de Resultados de la sociedad controladora con sus subsidiarias

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Sociedad Controladora	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias	Grupo Financiero			
			Sumatoria de los Estados Financieros de la Controladora y las subsidiarias	Eliminaciones	Eliminaciones	Estado Financiero Consolidado del Grupo Financiero 1/
			(3) = (1+2)	(4)	(5)	(6) = (3 + 4 - 5)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto y préstamo de valores						
En títulos a entregar por reporto						
En bienes a entregar en garantía por reporto						
En operaciones que representan un préstamo con colateral						
En valores a entregar por préstamo						
En bienes a entregar en garantía por préstamo						
Premios a cargo						
En operaciones de reporto						
En operaciones que representan un préstamo con colateral						
En operaciones de préstamo de valores						
Sobrepago pagado en inversiones en valores						
Descuentos por colocación de deuda						
Pérdida por valorización						
Pérdida en cambios por valorización						
Valorización de instrumentos indizados						
Valorización de partidas en Udis						
Incremento por actualización de gastos por intereses						
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)						
Resultado por posición monetaria proveniente de posiciones que generan margen financiero (saldo deudor)						
Resultado por posición monetaria proveniente de posiciones que generan margen financiero (saldo acreedor)						
Incremento por actualización del resultado por posición monetaria neto (margen financiero)						
Margen financiero						
Estimación preventiva para riesgos crediticios						
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación						
Estimación preventiva para riesgos crediticios adicional						
Incremento por actualización de estimación preventiva para riesgos crediticios						
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios						
Comisiones y tarifas cobradas						
Comisiones y tarifas pagadas						
Resultado por intermediación						
Resultado por valuación a valor razonable						
Resultado por valuación de divisas						
Resultado por valuación de metales						
Dividendos en efectivo						
Resultado por compraventa de valores e instrumentos financieros derivados						
Resultado por compraventa de divisas						
Resultado por compraventa de metales						
Incremento por actualización del resultado por intermediación						

Reporte Regulatorio de Consolidación

Subreporte: Consolidación del Estado de Resultados de la sociedad controladora con sus subsidiarias

R12 A 1220

Subreporte: Consolidación del Estado de Resultados de la sociedad controladora con sus subsidiarias

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Sociedad Controladora	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias	Grupo Financiero			
			Sumatoria de los Estados Financieros de la Controladora y las subsidiarias	Eliminaciones	Eliminaciones	Estado Financiero Consolidado del Grupo Financiero 1/
			(3) = (1+2)	(4)	(5)	(6) = (3 + 4 - 5)
Ingresos (egresos) totales de la operación						
Gastos de administración y promoción						
Resultado de la operación						
Otros productos						
Otros gastos						
Resultado antes de ISR y PTU						
Impuestos sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades causados						
Impuesto sobre la renta causado						
Impuesto al activo causado						
Participación de los trabajadores en las utilidades causada						
Incremento por actualización de impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades causados						
Impuestos sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos						
Impuesto sobre la renta diferido						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida						
Incremento por actualización de impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos						
Resultado antes de participación en subsidiarias y asociadas						
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas						
Resultado del ejercicio de subsidiarias y asociadas						
Dividendos provenientes de inversiones permanentes valuadas a costo						
Ajustes asociados a las inversiones permanentes valuadas a costo						
Incremento por actualización de participación en el resultado de subsidiarias y asociadas						
Resultado antes de operaciones discontinuadas						
Operaciones discontinuadas						
Operaciones discontinuadas						
Incremento por actualización de operaciones discontinuadas						
Resultado neto						
Interés minoritario						
Resultado neto mayoritario						

Notas:

1/ El saldo de esta columna se calcula sumando el monto de la columna debe y restando el monto de la columna haber a los rubros de naturaleza deudora, y sumando el monto de la columna haber y restando el monto de la columna debe a los rubros de naturaleza acreedora.

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio de Consolidación
Subreporte: Balance General de las Subsidiarias

R12 A 1221

Subreporte: Balance General de las subsidiarias

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Subsidiaria 1	Estado Financiero de la Subsidiaria 2	Estado Financiero de la Subsidiaria 3	Estado Financiero de la Subsidiaria N...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (1 + 2 + 3 +... + n)
Activo					
Disponibilidades					
Inversiones en valores					
Títulos para negociar					
Títulos para negociar sin restricción					
Deuda gubernamental					
Deuda bancaria					
Otros títulos de deuda					
Acciones					
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía					
Deuda gubernamental					
Deuda bancaria					
Otros títulos de deuda					
Acciones					
Títulos disponibles para la venta					
Títulos disponibles para la venta sin restricción					
Deuda gubernamental					
Deuda bancaria					
Otros títulos de deuda					
Acciones					
Títulos disponibles para la venta restringidos o dados en garantía					
Deuda gubernamental					
Deuda bancaria					
Otros títulos de deuda					
Acciones					
Títulos conservados al vencimiento					
Títulos conservados al vencimiento sin restricción					
Deuda gubernamental					
Deuda bancaria					
Otros títulos de deuda					
Títulos conservados a vencimiento restringidos o dados en garantía					
Deuda gubernamental					
Deuda bancaria					
Otros títulos de deuda					
Operaciones con valores y derivadas					
Saldo deudores en operaciones de reporto					
Operaciones que representan un préstamo con colateral					
Saldo deudores en operaciones de préstamo de valores					
Operaciones con instrumentos financieros derivados					
Total cartera de crédito neto					
Cartera de crédito neta					
Cartera de crédito vigente					
Créditos comerciales					
Actividad empresarial o comercial					
Entidades financieras					
Entidades gubernamentales					
Créditos de consumo					
Créditos a la vivienda					
Cartera de crédito vencida					
Créditos vencidos comerciales					
Actividad empresarial o comercial					
Entidades financieras					
Entidades gubernamentales					
Créditos vencidos de consumo					
Créditos vencidos a la vivienda					
Otros adeudos vencidos por cartera de crédito					

Subreporte: Balance General de las subsidiarias

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Subsidiaria 1	Estado Financiero de la Subsidiaria 2	Estado Financiero de la Subsidiaria 3	Estado Financiero de la Subsidiaria N...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (1 + 2 + 3 +... + n)
Estimación preventiva para riesgos crediticios					
Derechos de cobro adquiridos					
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro					
Otras cuentas por cobrar					
Inventario de mercancías					
Bienes adjudicados					
Inmuebles, mobiliario y equipo					
Inversiones permanentes en acciones					
Impuestos diferidos (a favor)					
Impuestos sobre la renta diferido (a favor)					
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a favor)					
Otros activos					
Crédito mercantil					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles					
Otros activos					
Pasivo					
Captación tradicional					
Depósitos de exigibilidad inmediata					
Sin interés					
Con interés					
Provenientes de recaudación de contribuciones					
Depósitos a plazo					
Del público en general					
Mercado de dinero					
Títulos de crédito emitidos					
Préstamos bancarios y de otros organismos					
De exigibilidad inmediata					
De corto plazo					
De largo plazo					
Operaciones con valores y derivadas					
Saldos acreedores en operaciones de reporto					
Operaciones que representan un préstamo con colateral					
Saldos acreedores en operaciones de préstamo de valores					
Operaciones con instrumentos financieros derivados					
Otras cuentas por pagar					
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades por pagar					
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en la asamblea de accionistas					
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar					
Obligaciones subordinadas en circulación					
Impuestos diferidos (a cargo)					
Impuesto sobre la renta diferido (a cargo)					
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a cargo)					
Créditos diferidos y cobros anticipados					
Capital contable					
Capital mayoritario					
Capital contribuido					
Capital social					
Capital social no exhibido					
Incremento por actualización del capital social pagado					
Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas					

Subreporte: Balance General de las subsidiarias

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Subsidiaria 1	Estado Financiero de la Subsidiaria 2	Estado Financiero de la Subsidiaria 3	Estado Financiero de la Subsidiaria N...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (1 + 2 + 3 +... + n)
Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas					
Prima en venta de acciones					
Incremento por actualización de la prima en venta de acciones					
Obligaciones subordinadas en circulación					
Incremento por actualización de las obligaciones subordinadas en circulación					
Donativos					
Incremento por actualización de donativos					
Capital ganado					
Reservas de capital					
Incremento por actualización de reservas de capital					
Resultado de ejercicios anteriores					
Resultado por aplicar					
Resultado por cambios contables y corrección de errores					
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores					
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta					
Valuación					
Resultado por posición monetaria					
Efecto de impuestos diferidos					
Incremento por actualización del resultado por valuación de títulos disponibles para la venta					
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo					
Incremento por actualización del resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo					
Resultado por conversión de operaciones extranjeras					
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable					
Incremento por actualización del exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable					
Resultado por tenencia de activos no monetarios					
Por valuación de activo fijo					
Por valuación de inversiones permanentes en acciones					
Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios					
Ajustes por obligaciones laborales al retiro					
Resultado neto mayoritario					
Interés minoritario					
Cuentas de orden					
Operaciones por cuenta de terceros					
Cientes cuentas corrientes					
Bancos de clientes					
Dividendos por cobrar de clientes					
Intereses por cobrar de clientes					
Liquidaciones de operaciones de clientes					
Premios de clientes					
Liquidaciones con divisas de clientes					
Cuentas de margen en operaciones con futuros					
Otras cuentas corrientes					
Valores de clientes					
Valores de clientes recibidos en custodia					
Valores y documentos recibidos en garantía					
Valores de clientes en el extranjero					

Subreporte: Balance General de las subsidiarias

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Subsidiaria 1	Estado Financiero de la Subsidiaria 2	Estado Financiero de la Subsidiaria 3	Estado Financiero de la Subsidiaria N...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (1 + 2 + 3 +... + n)
Operaciones por cuenta de clientes					
Operaciones de Banca de Inversión por cuenta de terceros					
Operaciones de reporte de clientes					
Operaciones de préstamo de valores de clientes					
Operaciones de compra de futuros y contratos adelantados con clientes (monto notional)					
Operaciones de venta de futuros y contratos adelantados con clientes (monto notional)					
Operaciones de compra de opciones de clientes					
Operaciones de venta de opciones de clientes					
Operaciones de compra de swaps de clientes					
Operaciones de venta de swaps de clientes					
Operaciones de compra de paquetes de instrumentos derivados de clientes					
Operaciones de venta de paquetes de instrumentos derivados de clientes					
Fideicomisos administrados					
Operaciones por cuenta propia					
Cuentas de registro propias					
Activos y pasivos contingentes					
Avales otorgados					
Compromisos crediticios					
Bienes en fideicomiso o mandato					
Bienes en custodia o administración					
Garantías recibidas					
Giros en tránsito y cheques de viajero					
Depósitos de bienes					
Operaciones por cuenta de terceros (Neto)					
Operaciones de reporte					
Títulos a recibir por reporte					
Bienes a recibir en garantía por reporte					
(Menos) Acreedores por reporte					
(Menos) Bienes a entregar en garantía por reporte					
Títulos a entregar por reporte					
Bienes a entregar en garantía por reporte					
(Menos) Deudores por reporte					
(Menos) Bienes a recibir en garantía por reporte					
Operaciones de préstamo de valores					
Valores a recibir por préstamo de valores					
(Menos) Bienes a entregar en garantía por préstamo de valores					
Valores a entregar por préstamo de valores					
(Menos) Bienes a recibir en garantía por préstamo de valores					
Intereses devengados no cobrados devengados de la cartera de crédito vencida					
Otras cuentas de registro					

Reporte Regulatorio de Consolidación
Subreporte: Estado de Resultados de las Subsidiarias
R12 A 1222

Subreporte: Estado de Resultados de las subsidiarias
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Subsidiaria 1	Estado Financiero de la Subsidiaria 2	Estado Financiero de la Subsidiaria 3	Estado Financiero de la Subsidiaria N...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (1 + 2 + 3 +... + n)
Ingresos por intereses					
Intereses de disponibilidades					
Intereses y rendimientos a favor por inversiones en valores					
Intereses por títulos para negociar					
Intereses por títulos disponibles para la venta					
Intereses por títulos conservados a vencimiento					
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto y préstamo de valores					
En títulos a recibir por reporto					
En bienes a recibir en garantía por reporto					
En operaciones que representan un préstamo con colateral					
En valores a recibir por préstamo					
En bienes a recibir en garantía por préstamo					
Intereses de cartera de crédito vigente					
Créditos comerciales					
Actividad empresarial o comercial					
Entidades financieras					
Entidades gubernamentales					
Créditos de consumo					
Créditos a la vivienda					
Intereses de cartera de crédito vencida					
Créditos comerciales					
Actividad empresarial o comercial					
Entidades financieras					
Entidades gubernamentales					
Créditos al consumo					
Créditos a la vivienda					
Otros adeudos vencidos					
Comisiones por el otorgamiento inicial del crédito					
Créditos comerciales					
Créditos al consumo					
Créditos a la vivienda					
Premios a favor					
En operaciones de reporto					
En operaciones que representan un préstamo con colateral					
En operaciones de préstamo de valores					
Primas por colocación de deuda					
Utilidad por valorización					
Utilidad en cambios por valorización					
Valorización de instrumentos indizados					
Valorización de partidas en Udis					
Incremento por actualización de ingresos por intereses					
Gastos por intereses					
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata					
Intereses por depósitos a plazo					
Intereses por títulos de crédito emitidos					
Intereses por préstamos bancarios y otros organismos					
Intereses por obligaciones subordinadas					
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto y préstamo de valores					
En títulos a entregar por reporto					
En bienes a entregar en garantía por reporto					
En operaciones que representan un préstamo con colateral					
En valores a entregar por préstamo					
En bienes a entregar en garantía por préstamo					
Premios a cargo					
En operaciones de reporto					
En operaciones que representan un préstamo con colateral					
En operaciones de préstamo de valores					
Sobreprecio pagado en inversiones en valores					
Descuentos por colocación de deuda					
Pérdida por valorización					
Pérdida en cambios por valorización					
Valorización de instrumentos indizados					
Valorización de partidas en Udis					
Incremento por actualización de gastos por intereses					
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)					
Resultado por posición monetaria proveniente de posiciones que generan margen financiero (saldo deudor)					

Subreporte: Estado de Resultados de las subsidiarias
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Subsidiaria 1	Estado Financiero de la Subsidiaria 2	Estado Financiero de la Subsidiaria 3	Estado Financiero de la Subsidiaria N...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (1 + 2 + 3 +... + n)
Resultado por posición monetaria proveniente de posiciones que generan margen financiero (saldo acreedor) Incremento por actualización del resultado por posición monetaria neto (margen financiero)					
Margen financiero					
Estimación preventiva para riesgos crediticios Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación Estimación preventiva para riesgos crediticios adicional Incremento por actualización de estimación preventiva para riesgos crediticios					
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios					
Comisiones y tarifas cobradas					
Comisiones y tarifas pagadas					
Resultado por intermediación Resultado por valuación a valor razonable Resultado por valuación de divisas Resultado por valuación de metales Dividendos en efectivo Resultado por compraventa de valores e instrumentos financieros derivados Resultado por compraventa de divisas Resultado por compraventa de metales Incremento por actualización del resultado por intermediación					
Ingresos (egresos) totales de la operación					
Gastos de administración y promoción					
Resultado de la operación					
Otros productos					
Otros gastos					
Resultado antes de ISR y PTU					
Impuestos sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades causados Impuesto sobre la renta causado Impuesto al activo causado Participación de los trabajadores en las utilidades causada Incremento por actualización de impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades causados					
Impuestos sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos Impuesto sobre la renta diferido Participación de los trabajadores en las utilidades diferida Incremento por actualización de impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos					
Resultado antes de participación en subsidiarias y asociadas					
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas Resultado del ejercicio de subsidiarias y asociadas Dividendos provenientes de inversiones permanentes valuadas a costo Ajustes asociados a las inversiones permanentes valuadas a costo Incremento por actualización de participación en el resultado de subsidiarias y asociadas					
Resultado antes de operaciones discontinuadas					
Operaciones discontinuadas Operaciones discontinuadas Incremento por actualización de operaciones discontinuadas					
Resultado neto					
Interés minoritario					
Resultado neto mayoritario					

R13 ESTADOS FINANCIEROS**R13 A REPORTE REGULATORIO DE ESTADOS FINANCIEROS****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

En el presente reporte se deberá proporcionar información de los rubros que conformen los Estados de Variaciones en el Capital Contable y de Cambios en la Situación Financiera.

Las cifras de este reporte deberán ser idénticas a las expresadas en los Estados Financieros rubricados por los funcionarios responsables y entregados oficialmente a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

El reporte regulatorio de **Estados Financieros** se integra de 4 subreportes, de los cuales 2 corresponden a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero y 2 corresponden al Grupo Financiero Consolidado.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser trimestral.

SUBREPORTES**R13 A 1311 Estado de Variaciones en el Capital Contable de la Sociedad Controladora**

En este subreporte se solicitan los saldos en pesos constantes, de todos los conceptos del Capital Contable de la Sociedad Controladora (Controladora) al inicio del trimestre, mostrando los movimientos ocurridos en el periodo, así como los saldos del capital contable al cierre del trimestre. En donde los movimientos del periodo, se refieren a los incrementos o decrementos del capital contable, originados por las decisiones de los accionistas y al reconocimiento de la utilidad integral.

R13 A 1312 Estado de Cambios en la Situación Financiera de la Sociedad Controladora

En este subreporte se solicitan los montos en pesos constantes, de los cambios ocurridos en la estructura financiera de la Controladora. Dichos cambios, se refieren a las diferencias entre los distintos rubros del balance general inicial y final del trimestre que se está reportando, clasificadas de acuerdo a los recursos generados o utilizados por los conceptos siguientes: por la operación, por actividades de financiamiento y por actividades de inversión; asimismo, deberá reflejarse el aumento o disminución de efectivo y equivalentes, en el trimestre.

R13 A 1313 Estado de Variaciones en el Capital Contable de la Sociedad Controladora Consolidado

En este subreporte se solicitan los saldos en pesos constantes, de todos los conceptos del Capital Contable del Grupo Financiero Consolidado al inicio del trimestre, mostrando los movimientos ocurridos en el periodo, así como los saldos del capital contable al cierre del trimestre. En donde los movimientos del periodo, se refieren a los incrementos o decrementos del capital contable, originados por las decisiones de los accionistas y al reconocimiento de la utilidad integral.

R13 A 1314 Estado de Cambios en la Situación Financiera de la Sociedad Controladora Consolidado

En este subreporte se solicitan los montos en pesos constantes, de los cambios ocurridos en la estructura financiera del Grupo Financiero Consolidado. Dichos cambios, se refieren a las diferencias entre los distintos rubros del balance general inicial y final del trimestre que se está reportando, clasificadas de acuerdo a los recursos generados o utilizados por los conceptos siguientes: por la operación, por actividades de financiamiento y por actividades de inversión; asimismo, deberá reflejarse el aumento o disminución de efectivo y equivalentes, en el trimestre.

FORMATO DE CAPTURA

El llenado del reporte de **Estados Financieros** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5	Columna 6
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte	Tipo de Saldo	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

A continuación se describen las columnas que integran al formato de captura.

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</p> <p>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Controladora del Grupo Financiero de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>CONCEPTO</p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves establecidas en el SITI.</p> <p>En concordancia con lo que establecen los Criterios Contables, los conceptos que aparecen en los estados financieros se muestran de manera enunciativa mas no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos, con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).</p> <p>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el Anexo R13 A 1 del presente reporte.</p>
Columna 4	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 5	<p>TIPO DE SALDO</p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Este campo únicamente aplica para conceptos relacionados con el Estado de Variaciones en el Capital Contable.</p> <p>En concordancia con lo que establecen los Criterios Contables, los conceptos que aparecen en los estados financieros se muestran de manera enunciativa mas no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos en el catálogo de Tipo de Saldo, con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la CNBV.</p> <p>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el Anexo R13 A 1 del presente reporte.</p>

Columna 6	<p>DATO</p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><u>Saldos</u>: Se deben presentar en pesos, incluye moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos.</p> <p>Estos saldos/montos siempre deberán registrarse con cifras positivas, excepto en los casos siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y • Cuentas de resultados que pueden operar con utilidad o pérdida en el mismo concepto, sólo cuando se trate de pérdida (pérdidas en la valuación). <p>En los casos antes mencionados los saldos deberán registrarse con signo negativo.</p> <p>Por ejemplo: Capital Social por \$100,000.00 sería 100000, Pérdidas de Ejercicios Anteriores por \$12,458.85 sería -12459.</p>
------------------	--

ANEXO R13 A 1

CONCEPTOS

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Estados Financieros** se definen en la tabla siguiente:

CONCEPTO	DEFINICION
Capital social	Se refiere a los títulos que han sido emitidos a favor de los accionistas o socios como evidencia de su participación en la entidad.
Capital social no exhibido	Se refiere al monto de las acciones suscritas no exhibidas por los socios o accionistas.
Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	Se refiere al monto correspondiente a los anticipos de los socios o accionistas para futuros aumentos al capital social de la entidad, siempre y cuando exista resolución de la asamblea de socios o accionistas que serán aplicados como parte del capital social en el futuro.
Prima en venta de acciones	Se refiere a la diferencia en exceso entre el pago de las acciones suscritas y el valor nominal de las mismas o su valor teórico.
Reservas de capital	Se refiere a la Reserva legal y a otras reservas. Este rubro no debe incluir prima en venta de acciones.

Resultado de ejercicios anteriores	Se refiere a las utilidades o pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	<p>El resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, se conforma de los siguientes conceptos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Por valuación.- corresponde a la diferencia que resulta entre el valor razonable y el último valor en libros de títulos disponibles para la venta en la fecha de valuación. - Por posición monetaria.- corresponde al efecto de actualización al aplicar la Udi sobre las inversiones en títulos disponibles para la venta. - Por efecto de impuestos diferidos.- corresponde a los efectos de ISR y PTU por diferencias temporales sobre inversiones en títulos disponibles para la venta.
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Se refiere a la porción efectiva de las ganancias o pérdidas obtenidas de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.
Resultado por conversión de operaciones extranjeras	Se refiere al ajuste por conversión de entidades extranjeras con las que se tenga una relación de interdependencia financiera y operativa, de acuerdo con las normas información financiera (NIF).
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	Se refiere a la variación en el patrimonio de los accionistas derivado de la diferencia en la actualización de los activos no monetarios con los pasivos no monetarios y el capital contable (la actualización del capital incluye el REPOMO y la actualización de resultados).
Resultado por tenencia de activos no monetarios	<p>El resultado por tenencia de activos no monetarios, se conforma por los siguientes conceptos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Por valuación de inversiones permanentes en acciones.- Es la diferencia entre el saldo final de la inversión permanente valuada a través del método de participación y el monto que resulte de aplicar el factor de actualización del periodo al saldo de la inversión permanente al inicio de dicho periodo, más el importe actualizado correspondiente al resultado neto del ejercicio sobre el cual tenga participación la entidad. - Por valuación de activos fijos.- Representa la variación en el valor de los activos no monetarios, representados por los activos fijos, por encima o por debajo de la inflación.
Ajustes por obligaciones laborales al retiro	Se refiere a los ajustes aplicados dentro del capital contable correspondientes a las obligaciones de pago a los trabajadores o sus beneficiarios al término del vínculo laboral.

Resultado neto	Corresponde al resultado por operaciones continuas incrementado o disminuido, según corresponda por las operaciones discontinuadas.
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	Dentro de este concepto se encuentran aquellos directamente relacionados con las decisiones que a través de asambleas de accionistas, toman los mismos respecto a su inversión en la entidad.
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	Se refieren a los incrementos o disminuciones durante el periodo, derivados de transacciones, otros eventos y circunstancias, provenientes de fuentes no vinculadas con las decisiones de los accionistas. El propósito de reportar este tipo de movimientos, es mostrar las variaciones en el capital contable que resultan de transacciones reconocidas, separándolas de otros eventos económicos ajenos a las decisiones de los accionistas.
Actividades de operación	Son aquellas transacciones no clasificadas como de inversión o de financiamiento, que por lo general involucran a las operaciones principales de la entidad.
Actividades de financiamiento	Son aquellas transacciones que la entidad lleva a cabo con el propósito de obtener recursos de largo plazo, tales como la suscripción de capital u obligaciones subordinadas.
Actividades de inversión	Son aquellas transacciones que realiza la entidad, las cuales afectan su inversión en activos, principalmente las que se refieren a los activos fijos y a las acciones de empresas con carácter permanente.
Equivalentes de efectivo	<p>Son aquellas partidas que se consideren disponibilidades de conformidad con los Criterios Contables para la entidad, emitidos por la CNBV en el criterio B-1 "Disponibilidades".</p> <p>Por generación o uso de recursos deberá entenderse el cambio en pesos constantes en las diferentes partidas del balance general, que deriva del efectivo o incide en el mismo. En el caso de partidas monetarias, este cambio comprende la variación en pesos nominales, más o menos su efecto monetario.</p> <p>Asimismo, se entiende por pesos constantes aquellos con poder adquisitivo relativo a la fecha del balance general, es decir, al último periodo en el caso de estados financieros comparativos.</p>

Reporte Regulatorio de Estados Financieros
Subreporte: Estado de variaciones en el capital contable de la sociedad controladora
R13 A 1311

Subreporte: Estado de variaciones en el capital contable de la sociedad controladora
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

NOMBRE DE LA SOCIEDAD CONTROLADORA DEL GRUPO FINANCIERO
 DOMICILIO
ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL CONTABLE DEL DE _____ AL DE _____ DE _____
 Expresados en moneda de poder adquisitivo de _____ de _____
(Cifras en pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido											Capital Ganado											Total capital contable			
	Capital social	Capital social no exhibido	Incremento por actualización del capital social pagado	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por la asamblea de accionistas	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Incremento por actualización de la prima en venta en acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Incremento por actualización de obligaciones subordinadas en circulación	Donativos	Incremento por actualización de donativos	Reservas de capital	Incremento por actualización de reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Incremento por actualización de resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Incremento por actualización del resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por conversión de operaciones extranjeras	Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	Incremento por actualización del exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	Resultado por tenencia de activos no monetarios (por valuación de activo fijo)	Resultado por tenencia de activos no monetarios (por valuación de inversiones permanentes en acciones)		Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	Ajustes por obligaciones laborales al retiro	Resultado neto
Saldo inicial al _____ de _____ de _____																										
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS																										
Suscripción de acciones																										
Capitalización de utilidades																										
Constitución de reservas																										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores																										
Pago de dividendos																										
Otros																										
Total movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas																										
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL																										
Resultado neto																										
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta																										
Resultado por conversión de operaciones extranjeras																										
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable																										
Resultado por tenencia de activos no monetarios																										
Ajustes por obligaciones laborales al retiro																										
Otros																										
Total movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																										
Saldo final al _____ de _____ de _____																										

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Reporte Regulatorio de Estados Financieros

Subreporte: Estado de cambios en la situación financiera de la sociedad controladora

R13 A 1312

Subreporte: Estado de cambios en la situación financiera de la sociedad controladora

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos

Cifras en pesos

NOMBRE DE LA SOCIEDAD CONTROLADORA DEL GRUPO FINANCIERO

DOMICILIO

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

DEL ____ DE ____ AL ____ DE ____ DE ____

Expresados en moneda de poder adquisitivo de ____ de ____

(Cifras en pesos)

Actividades de operación**Resultado neto****Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:**

Resultado por valuación a valor razonable

Depreciación y amortización

Impuestos diferidos

Provisiones para obligaciones diversas

Otras partidas que no generaron o requirieron utilización de recursos

Total partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos**Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:**

Disminución o aumento por operaciones de tesorería (Inversiones en valores) (1)

Préstamos bancarios y de otros organismos

Amortización de préstamos bancarios

Otros aumentos o disminuciones de partidas relacionadas con la operación

Total aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación**Recursos generados o utilizados por la operación****Actividades de financiamiento**

Emisión de obligaciones subordinadas

Amortización de obligaciones subordinadas

Pago de dividendos en efectivo

Aportaciones o reembolsos de capital social

Disminución o aumento en otras actividades de financiamiento

Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento**Actividades de inversión**

Adquisición o venta de inmuebles, mobiliario y equipo

Adquisición o venta de inversiones permanentes en acciones

Disminución o aumento en cargos y créditos diferidos

Disminución o aumento en otras actividades de inversión

Recursos generados o utilizados en actividades de inversión**Disminución o aumento de efectivo y equivalentes****Efectivo y equivalentes al principio del periodo****Efectivo y equivalentes al final del periodo**

(1) No se deberá incluir la valuación a valor razonable de las partidas relativas

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Reporte Regulatorio de Estados Financieros

Subreporte: Estado de cambios en la situación financiera de la sociedad controladora consolidado

R13 A 1314

Subreporte: Estado de cambios en la situación financiera de la sociedad controladora consolidado

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos

Cifras en pesos

NOMBRE GRUPO FINANCIERO
DOMICILIO
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
DEL ____ DE ____ AL ____ DE ____ DE ____
Expresados en moneda de poder adquisitivo de ____ de ____
(Cifras en pesos)

Actividades de operación**Resultado neto****Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:**

Resultado por valuación a valor razonable
Estimación preventiva para riesgos crediticios
Depreciación y amortización
Impuestos diferidos
Provisiones para obligaciones diversas
Interés minoritario
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas no consolidadas
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron utilización de recursos

Total partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos**Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:**

Disminución o aumento en la captación
Disminución o aumento de cartera de crédito
Disminución o aumento por operaciones de tesorería (inversiones en valores) (1)
Disminución o aumento por operaciones con instrumentos financieros derivados (1)
Préstamos bancarios y de otros organismos
Amortización de préstamos bancarios y de otros organismos
Otros aumentos o disminuciones de partidas relacionadas con la operación

Total aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación**Recursos generados o utilizados por la operación****Actividades de financiamiento**

Emisión de obligaciones subordinadas
Amortización de obligaciones subordinadas
Pago de dividendos en efectivo
Aportaciones o reembolso de capital social
Disminución o aumento en otras actividades de financiamiento

Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento**Actividades de inversión**

Adquisición o venta de inmuebles, mobiliario y equipo
Adquisición o venta de inversiones permanentes en acciones
Disminución o aumento en cargos y créditos diferidos
Bienes adjudicados
Venta de bienes adjudicados
Disminución o aumento en otras actividades de inversión

Recursos generados o utilizados en actividades de inversión**Disminución o aumento de efectivo y equivalentes****Efectivo y equivalentes al principio del periodo****Efectivo y equivalentes al final del periodo**

(1) No se deberá incluir la valuación a valor razonable de las partidas relativas.

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

R13 ESTADOS FINANCIEROS**R13 B REPORTE REGULATORIO DE ESTADOS FINANCIEROS****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

En el presente reporte se deberá proporcionar información de los rubros que conformen el Balance General y el Estado de Resultados de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero y del Grupo Financiero Consolidado.

Las cifras de este reporte deberán ser idénticas a las expresadas en los Estados Financieros rubricados por los funcionarios responsables, y entregados oficialmente a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

El reporte regulatorio de **Estados Financieros** se integra de 4 subreportes, de los cuales 2 corresponden a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero cuya elaboración y presentación deberá ser mensual, y 2 subreportes que corresponden al Grupo Financiero Consolidado cuya elaboración y presentación deberá ser trimestral.

SUBREPORTES**R13 B 1321 Balance General de la Sociedad Controladora**

En este subreporte se solicitan los saldos totales al cierre del periodo de los conceptos que integran el Balance General de la Sociedad Controladora.

Los saldos se encuentran clasificados en activos, pasivos, capital contable y cuentas de orden.

R13 B 1322 Estado de Resultados de la Sociedad Controladora

En este subreporte se solicita la información relevante sobre las operaciones realizadas por la Sociedad Controladora durante el periodo que se reporta.

La información se encuentra clasificada en ingresos, costos y gastos, y la utilidad o pérdida resultante en el periodo.

R13 B 1323 Balance General de la Sociedad Controladora Consolidado

En este subreporte se solicitan los saldos totales al cierre del periodo de los conceptos que integran el Balance General del Grupo Financiero Consolidado.

Los saldos se encuentran clasificados en activos, pasivos, capital contable y cuentas de orden a una fecha determinada.

R13 B 1324 Estado de Resultados de la Sociedad Controladora Consolidado

En este subreporte se solicita la información relevante sobre las operaciones realizadas por el Grupo Financiero Consolidado durante el periodo que se reporta.

La información se encuentra clasificada en ingresos, costos y gastos, y la utilidad o pérdida resultante en el periodo.

FORMATO DE CAPTURA

El llenado del reporte de **Estados Financieros** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

A continuación se describen las columnas que integran al formato de captura.

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</p> <p>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Sociedad Controladora de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>CONCEPTO</p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves establecidas en el SITI.</p> <p>En concordancia con lo que establecen los Criterios Contables, los conceptos que aparecen en los estados financieros se muestran de manera enunciativa más no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos, con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la CNBV.</p> <p>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el Anexo R13 B 1 de este reporte regulatorio.</p>
Columna 4	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 5	<p>DATO</p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><u>Saldos:</u> Se deben presentar en pesos, incluye moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos.</p> <p>Estos saldos siempre deberán registrarse con cifras positivas, excepto en los casos siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuentas complementarias de activo (estimaciones), • Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y • Cuentas de resultados que pueden operar con utilidad o pérdida en el mismo concepto, sólo cuando se trate de pérdida (pérdida por posición monetaria). <p>En los casos antes mencionados los saldos deberán registrarse con signo negativo.</p> <p>Por ejemplo: Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios por \$20,585.70 sería -20586, Cuentas por Cobrar por \$50,839.45 sería 50839 y Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro por \$20,585.70 sería -20586, Capital Social \$100,000.00 sería 100000, Pérdidas de Ejercicios Anteriores por \$12,458.85 sería -12459.</p>

ANEXO R13 B 1**CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Estados Financieros** se definen en la tabla siguiente:

Principales rubros que integran el Balance General de la Sociedad Controladora y del Grupo Financiero.

CONCEPTO	DEFINICION
Disponibilidades	<p>Este rubro estará integrado por caja y depósitos en entidades financieras efectuados en el país o en el extranjero, las operaciones de compra de divisas vinculadas a su objeto social que se liquiden a más tardar dentro de los 2 días hábiles siguientes a su concertación, así como por otras disponibilidades.</p> <p>En caso de que exista sobregiro en cuentas de cheques reportado en el estado de cuenta emitido por la institución de crédito correspondiente, el monto del sobregiro debe presentarse en el rubro de otras cuentas por pagar, aún cuando se mantengan otras cuentas de cheques con la misma institución de crédito.</p>
Inversiones en valores	<p>Representa los activos constituidos por: acciones, obligaciones, bonos, certificados, y demás títulos y documentos que se emiten en serie o en masa y que la entidad mantiene en posición propia; los cuales deberán clasificarse en títulos para negociar, títulos disponibles para la venta, o bien, títulos conservados a vencimiento.</p> <p>En el Balance General de la Sociedad Controladora, el rubro de Inversiones en valores, incluye títulos recibidos en reporto, con base en lo establecido en las disposiciones legales aplicables.</p>
Operaciones con instrumentos financieros derivados/Operaciones con valores y derivadas (parte activa)	<p>En el Balance General del Grupo Financiero, se refiere a los saldos deudores provenientes de operaciones de reporto, las operaciones que representen un préstamo con colateral, los saldos deudores en operaciones de préstamo de valores y las operaciones con instrumentos financieros derivados.</p> <p>Para la Sociedad Controladora, sólo aplica el rubro de Operaciones con instrumentos financieros derivados.</p>
Operaciones de reporto	<p>Se refiere a las operaciones en las que la entidad puede tomar la posición de reportada o reportadora, en la que cede/adquiere, respectivamente, la propiedad de valores, por medio de una operación de reporto, a cambio del precio pactado/al precio pactado, respectivamente, con la obligación de readquirirlos/de regresarlos, respectivamente, al término de la operación al precio al vencimiento.</p>
Activos financieros como colateral	<p>Es la garantía constituida para el pago de las contraprestaciones pactadas con activos financieros, como son: todos aquellos bienes tales como efectivo, valores, cartera o títulos de crédito, así como el derecho para recibir efectivo o valores en propiedad.</p>
Operaciones de préstamo de valores	<p>Se refiere a las operaciones en las que la entidad puede tomar la posición denominada prestamista, la cual transfiere la propiedad de ciertos valores a otra institución denominada prestataria. En donde esta última, debe garantizar la operación.</p>

Operaciones con instrumentos financieros derivados	Se refiere a los instrumentos financieros, que por tipo, se clasifican en: Futuros, Contratos adelantados, Opciones, Swaps y Paquetes de instrumentos derivados. A su vez, estos instrumentos se agrupan en, para cobertura o para negociación.
Cartera de crédito	<p>Activo resultante del financiamiento que otorgan algunas subsidiarias de la Sociedad Controladora, con base en lo establecido en las disposiciones legales aplicables.</p> <p>La cartera de crédito se divide en, cartera vigente y cartera vencida. A su vez, dicha cartera se clasifica por tipo de crédito en: créditos comerciales, al consumo y a la vivienda.</p> <p>Por lo que respecta a la cartera de arrendamiento y factoraje financiero, ésta será considerada como parte de la cartera comercial o de consumo, de acuerdo con lo establecido en los Criterios Contables de cartera de crédito aplicables a sus subsidiarias.</p>
Derechos de cobro adquiridos	Los derechos de cobro adquiridos, relacionados con la cartera de crédito que otorgan algunas subsidiarias de la Sociedad Controladora, con base en lo establecido en las disposiciones legales aplicables, para efectos de presentación se agruparán netos de su estimación, dentro del rubro Total de cartera de crédito (neto), identificados en un renglón por separado.
Cuentas por cobrar (neto)	Se presentarán las cuentas por cobrar deducidas, en su caso, de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro.
Inversiones permanentes en acciones	Incluye inversiones en subsidiarias y asociadas, nacionales o extranjeras.
Otros activos	<p>Se refiere a otros activos tales como, pagos anticipados, activos intangibles y cargos diferidos, con excepción de los impuestos diferidos.</p> <p>El crédito mercantil forma parte de este rubro y se presentará en un renglón específico.</p> <p>Los saldos relativos a las inversiones en planes para cubrir obligaciones laborales para el retiro, forman parte de este rubro.</p>
Títulos de crédito emitidos	<p>Rubro aplicable al Balance General Consolidado del Grupo Financiero, se refiere a los pasivos provenientes de la captación a través del mercado de valores, se distinguirán conforme a la siguiente clasificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • títulos que se coloquen a valor nominal, y • títulos que se coloquen a un precio diferente al valor nominal (con premio o a descuento).
Préstamos bancarios/Préstamos bancarios y de otros organismos	<p>Para la Sociedad Controladora se agruparán dentro de un rubro específico los préstamos bancarios, y para el Grupo Financiero se agruparán en el rubro de préstamos bancarios y de otros organismos. Estos préstamos, deberán ser desglosados en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De corto plazo (cuyo plazo por vencer sea menor o igual a un año), y • De largo plazo (cuyo plazo por vencer sea mayor a un año).

Operaciones con instrumentos financieros derivados/Operaciones con valores y derivadas (parte pasiva)	En el Balance General del Grupo Financiero, se refiere a los saldos deudores provenientes de operaciones de reporto, las operaciones que representen un préstamo con colateral, los saldos deudores en operaciones de préstamo de valores y las operaciones con instrumentos financieros derivados. Para la Sociedad Controladora, sólo aplica el rubro de Operaciones con instrumentos financieros derivados.
Otras cuentas por pagar	Formarán parte de este rubro el Impuesto Sobre la Renta (ISR) y la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) por pagar, las aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas, los acreedores diversos y otras cuentas por pagar, incluyendo los sobregiros en cuentas de cheques que de conformidad con lo establecido en el criterio B-1 "Disponibilidades" deban presentarse como un pasivo.
Créditos diferidos y cobros anticipados	Este rubro estará integrado por los créditos diferidos, así como por los cobros anticipados de intereses, comisiones y aquellos que se reciban a cuenta de los bienes prometidos en venta o con reserva de dominio, entre otros.

Principales rubros que integran el Estado de Resultados de la Sociedad Controladora.

CONCEPTO	DEFINICION
Ingresos (egresos) totales de la operación	Corresponden a la diferencia entre el resultado por participación patrimonial en subsidiarias e ingresos por intereses, menos los gastos por intereses, incrementados o deducidos por las comisiones y tarifas pagadas, el resultado por intermediación, así como el resultado por posición monetaria neto relacionado con partidas de los ingresos (egresos) totales de la operación.
Resultado por participación patrimonial en subsidiarias	El resultado por participación patrimonial corresponde al efecto de la aplicación del método de participación en las inversiones permanentes en acciones.
Ingresos por intereses	Se consideran como ingresos por intereses los premios e intereses de otras operaciones financieras propias de la Sociedad Controladora, tales como depósitos en entidades financieras e inversiones en valores, así como el descuento recibido en títulos de deuda que liquiden intereses periódicamente y las primas por colocación de deuda. De igual manera se consideran como ingresos por intereses los ajustes por valorización derivados de partidas denominadas en Udis o en algún otro índice general de precios, así como la utilidad en cambios, siempre y cuando dichas partidas provengan de posiciones relacionadas con ingresos o gastos que formen parte de los ingresos (egresos) totales de la operación.
Gastos por intereses	Se consideran gastos por intereses, los descuentos e intereses derivados de préstamos bancarios, y de las obligaciones subordinadas clasificadas como pasivo, así como el sobreprecio pagado en títulos de deuda que liquiden intereses periódicamente. Igualmente se consideran gastos por intereses, los ajustes por valorización derivados de partidas denominadas en Udis o en algún otro índice general de precios, así como la pérdida en cambios, siempre y cuando dichos conceptos provengan de posiciones relacionadas con gastos o ingresos que formen parte de los ingresos (egresos) totales de la operación.

Comisiones y tarifas pagadas	Se consideran como ingresos (egresos) de la operación a las comisiones y tarifas generadas por préstamos recibidos y colocación de deuda.
Resultado por intermediación	Asimismo se considera como ingreso (egreso) de la operación, al resultado por intermediación, entendiéndose por este último a los siguientes conceptos: <ul style="list-style-type: none"> a) Resultado por valuación a valor razonable de valores y divisas vinculadas a su objeto social; b) Resultado por compraventa de valores y divisas vinculadas a su objeto social, y c) Reconocimiento del decremento en el valor de títulos y la revaluación de los títulos previamente castigados.
Resultado por posición monetaria neto (ingresos (egresos) totales de la operación)	El resultado por posición monetaria neto a que se refiere el rubro de ingresos (egresos) totales de la operación, será el que se origine de partidas cuyos ingresos o gastos formen parte de los ingresos (egresos) totales de la operación. No se considerará en este rubro el resultado por posición monetaria originado por partidas que sean registradas directamente en el capital contable de la Sociedad Controladora, ya que dicho resultado debe ser presentado en el rubro del capital correspondiente.
Resultado de la operación	Corresponde a los ingresos (egresos) totales de la operación, disminuidos por los gastos de administración y promoción de la Sociedad Controladora. Dentro de los gastos de administración y promoción deberán incluirse todo tipo de remuneraciones y prestaciones otorgadas al personal y consejeros de la Sociedad Controladora, honorarios, rentas, gastos de promoción, gastos en tecnología, gastos no deducibles, depreciaciones y amortizaciones, el costo neto del periodo derivado de obligaciones laborales al retiro, así como los impuestos y derechos distintos al ISR, al Impuesto al Activo (IMPAC) y a la PTU.
Resultado antes de ISR y PTU	Será el resultado de la operación, incorporando los conceptos de ingresos y gastos no ordinarios, a que hace referencia la NIF A-5 de las NIF. En adición a las partidas anteriormente señaladas, los resultados en cambios y por posición monetaria generados por partidas no relacionadas con los ingresos (egresos) totales de la operación de la Sociedad Controladora, se presentarán en el rubro de otros productos u otros gastos, según corresponda. Tratándose del resultado por posición monetaria proveniente de partidas de impuestos diferidos susceptibles de actualización, se presentará en el mismo rubro en el cual se reconozca la actualización de dichas partidas.
Resultado antes de operaciones discontinuadas	Corresponde al resultado obtenido al adicionar el efecto de la aplicación del método de participación en las inversiones permanentes en acciones, al resultado antes de participación en subsidiarias y asociadas. En este rubro también se incluirán el ingreso por dividendos derivado de inversiones permanentes en acciones donde no se tiene control ni influencia significativa, cuya valuación es a costo, así como los ajustes asociados a esas inversiones.
Resultado neto	Corresponde al resultado antes de operaciones discontinuadas incrementado o disminuido, según corresponda, por las operaciones discontinuadas.

Principales rubros que integran el Estado de Resultados del Grupo Financiero.

CONCEPTO	DEFINICION
Margen financiero	<p>Deberá estar conformado por la diferencia entre los ingresos por intereses y los gastos por intereses, incrementados o deducidos por el resultado por posición monetaria neto relacionado con partidas del margen financiero.</p> <p>Cabe mencionar que algunos conceptos tales como la utilidad en cambios en las casas de cambio y ciertos tipos de comisiones tratándose de casas de bolsa, a pesar de que en los estados financieros individuales son parte del margen financiero, no formarán parte de éste cuando se presenten estados financieros consolidados.</p>
Ingresos por intereses	<p>Se consideran como ingresos por intereses, los rendimientos generados por la cartera de crédito, contractualmente denominados intereses, así como por los premios e intereses de otras operaciones financieras propias de algunas de las entidades a consolidar, tales como depósitos en entidades financieras, inversiones en valores, operaciones de reporto y préstamo de valores, así como el descuento recibido en títulos de deuda que liquiden intereses periódicamente y las primas por colocación de deuda.</p> <p>También se consideran ingresos por intereses, las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos.</p> <p>De igual manera se consideran como ingresos por intereses, los ajustes por valorización derivados de activos denominados en Udis o en algún otro índice general de precios, así como la utilidad en cambios, siempre y cuando dichas partidas provengan de posiciones relacionadas con ingresos o gastos que formen parte del margen financiero.</p> <p>Los intereses cobrados relativos a créditos previamente catalogados como cartera vencida, cuya acumulación se efectúe conforme a su cobro, de conformidad con los respectivos criterios de cartera de crédito, forman parte de este rubro.</p>
Gastos por intereses	<p>Se consideran gastos por intereses, los premios, descuentos e intereses derivados de la captación de las entidades consolidadas, préstamos bancarios y de otros organismos, operaciones de reporto y de préstamo de valores, y de las obligaciones subordinadas clasificadas como pasivo, así como el sobreprecio pagado en títulos de deuda que liquiden intereses periódicamente.</p> <p>Igualmente se consideran gastos por intereses, los ajustes por valorización derivados de partidas denominadas en Udis o en algún otro índice general de precios, así como la pérdida en cambios, siempre y cuando dichos conceptos provengan de posiciones relacionadas con gastos o ingresos que formen parte del margen financiero.</p>
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<p>El resultado por posición monetaria neto, será el que se origine de partidas cuyos ingresos o gastos formen parte del margen financiero.</p> <p>No se considerará en este rubro el resultado por posición monetaria originado por partidas que sean registradas directamente en el capital contable del Grupo Financiero, ya que dicho resultado debe ser presentado en el rubro del capital correspondiente.</p>

Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	Corresponde al margen financiero deducido por los importes relativos a los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios en un periodo determinado.
Ingresos (egresos) totales de la operación	<p>Corresponde al margen financiero ajustado por riesgos crediticios, incrementado o disminuido por los ingresos (egresos) de la operación distintos a los ingresos o gastos por intereses que se hayan incluido dentro del margen financiero.</p> <p>Se consideran como ingresos (egresos) de la operación, a las comisiones y tarifas generadas por operaciones de crédito distintas a las cobradas por el otorgamiento inicial de créditos, préstamos recibidos, colocación de deuda y por la prestación de servicios entre otros, de manejo, transferencia, custodia o administración de recursos y por el otorgamiento de avales. Lo anterior, también será aplicable a los ingresos por comisiones y por servicios que generen las casas de bolsa y almacenes generales de depósito.</p> <p>Asimismo, se considera como ingreso (egreso) de la operación al resultado por intermediación, entendiéndose por este último a los siguientes conceptos:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Resultado por valuación a valor razonable de valores, títulos a recibir o a entregar en operaciones de reporto, valores a recibir o a entregar en operaciones de préstamo, valores a recibir en garantía o a entregar en garantía por operaciones de reporto, o de préstamo de valores, así como de instrumentos financieros derivados; y el resultado por valuación de la posición primaria atribuible al riesgo cubierto en el caso de una cobertura de valor razonable, así como el resultado por valuación de divisas y metales preciosos amonedados; b) Dividendos en efectivo de títulos accionarios; c) Resultado por compraventa de valores, divisas y metales preciosos amonedados; d) Reconocimiento del decremento en el valor de títulos y la revaluación de los títulos previamente castigados; e) El resultado por cancelación de los activos y pasivos financieros provenientes de los instrumentos financieros derivados, incluyendo el resultado por compraventa de dichos instrumentos, y f) La amortización del cargo o del crédito diferido, generados por los flujos de efectivo para ajustar el valor razonable de los instrumentos financieros derivados al inicio de la operación. <p>Cabe mencionar que, dentro de estos ingresos se debe incluir el resultado derivado de la compraventa de divisas llevada a cabo por las casas de cambio.</p>
Resultado de la operación	<p>Corresponde a los ingresos (egresos) totales de la operación, disminuidos por los gastos de administración y promoción de las entidades del Grupo Financiero.</p> <p>Dentro de los gastos de administración y promoción, deberán incluirse todo tipo de remuneraciones y prestaciones otorgadas al personal y consejeros de las entidades que conforman el Grupo Financiero, honorarios, rentas, gastos</p>

	de promoción, gastos de maniobras, gastos en tecnología, gastos no deducibles, depreciaciones y amortizaciones, el costo neto del periodo derivado de obligaciones laborales al retiro, así como los impuestos y derechos distintos al ISR, al Impuesto al Activo (IMPAC) y a la PTU.
Resultado antes de ISR y PTU	<p>Será el resultado de la operación, incorporando los conceptos de ingresos y gastos no ordinarios a que hace referencia la NIF A-5 de las NIF.</p> <p>En adición a las partidas anteriormente señaladas, los resultados en cambios y por posición monetaria generados por partidas no relacionadas con el margen financiero de las entidades del Grupo Financiero, se presentarán dentro del rubro de otros productos u otros gastos, según corresponda.</p> <p>Tratándose del resultado por posición monetaria proveniente de partidas de impuestos diferidos susceptibles de actualización, se presentará en el mismo rubro en el cual se reconozca la actualización de dichas partidas.</p>
Resultado antes de participación en subsidiarias y asociadas	<p>Es el resultado antes de ISR y PTU, disminuido por el efecto de los gastos por ISR y PTU causados en el periodo, incrementado o disminuido, según sea el caso, por los efectos del ISR y PTU diferidos generados o materializados en el periodo.</p> <p>En caso de que las entidades del Grupo Financiero determinen que el activo reconocido por el IMPAC disminuirá de valor, dicha reducción se reconocerá como parte del resultado antes de participación en subsidiarias y asociadas.</p>
Resultado antes de operaciones discontinuadas	<p>Corresponde al resultado obtenido al adicionar el efecto de la aplicación del método de participación en las inversiones permanentes en acciones, al resultado antes de participación de subsidiarias y asociadas</p> <p>En este rubro también se incluirán el ingreso por dividendos derivado de inversiones permanentes en acciones donde no se tiene control ni influencia significativa, cuya valuación es a costo, así como los ajustes asociados a esas inversiones.</p>
Resultado neto	Corresponde al resultado del apartado anterior incrementado o disminuido, según corresponda, por las operaciones discontinuadas.
Interés minoritario	Cuando se presente el estado de resultados del Grupo Financiero, la porción del resultado neto de las entidades consolidadas que es atribuible a accionistas o propietarios ajenos a la Sociedad Controladora, se presentará como interés minoritario.

Reporte Regulatorio de Estados Financieros
Subreporte: Balance General de la Sociedad Controladora
R13 B 1321

Subreporte: Balance General de la Sociedad Controladora
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

NOMBRE DE LA SOCIEDAD CONTROLADORA DEL GRUPO FINANCIERO

DOMICILIO

BALANCE GENERAL AL ____ DE ____ DE ____

Expresados en moneda de poder adquisitivo de ____ de ____

(Cifras en pesos)

A C T I V O

DISPONIBILIDADES

INVERSIONES EN VALORES

Títulos para negociar
Títulos disponibles para la venta
Títulos conservados a vencimiento
Títulos recibidos en reporto

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

CUENTAS POR COBRAR (NETO)

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)

OTROS ACTIVOS

Crédito mercantil
Revaluación del crédito mercantil
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles

Otros activos

P A S I V O

PRESTAMOS BANCARIOS

De corto plazo
De largo plazo

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

ISR y PTU por pagar
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION

IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)

CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

Capital social
Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas
Prima en venta de acciones
Obligaciones subordinadas en circulación
Donativos

CAPITAL GANADO

Reservas de capital
Resultado de ejercicios anteriores
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
Resultado por conversión de operaciones extranjeras
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable
Resultado por tenencia de activos no monetarios
 Por valuación de activo fijo
 Por valuación de inversiones permanentes en acciones
Ajustes por obligaciones laborales al retiro
Resultado neto

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes
Acciones entregadas en custodia o en garantía

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Reporte Regulatorio de Estados Financieros

Subreporte: Estado de Resultados de la Sociedad Controladora

R13 B 1322

Subreporte: Estado de Resultados de la Sociedad Controladora

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos

Cifras en pesos

NOMBRE DE LA SOCIEDAD CONTROLADORA DEL GRUPO FINANCIERO

DOMICILIO

ESTADO DE RESULTADOS

DEL ____ AL ____ DE ____

Expresados en moneda de poder adquisitivo de ____ de ____

(Cifras en pesos)

Resultado por participación patrimonial en subsidiarias

Ingresos por intereses

Gastos por intereses

Comisiones y tarifas pagadas

Resultado por intermediación

Resultado por posición monetaria neto (ingresos (egresos) totales de la operación)

INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION

Gastos de administración y promoción

RESULTADO DE LA OPERACION

Otros productos

Otros gastos

RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU

ISR y PTU causados

ISR y PTU diferidos

RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Operaciones discontinuadas

RESULTADO NETO

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos, con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Reporte Regulatorio de Estados Financieros
Subreporte: Balance General de la Sociedad Controladora consolidado
R13 B 1323

Subreporte: Balance General de la Sociedad Controladora consolidado
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

NOMBRE DEL GRUPO FINANCIERO	
DOMICILIO	
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL ____ DE ____ DE ____	
Expresados en moneda de poder adquisitivo de ____ de ____	
(Cifras en pesos)	
ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES	CAPTACION
INVERSIONES EN VALORES	Depósitos de exigibilidad inmediata
Títulos para negociar	Depósitos a plazo
Títulos disponibles para la venta	Del público en general
Títulos conservados a vencimiento	Mercado de dinero
	Títulos de crédito emitidos
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Saldos deudores en operaciones de reporto	De exigibilidad inmediata
Operaciones que representan un préstamo con colateral	De corto plazo
Saldos deudores en operaciones de préstamo de valores	De largo plazo
Operaciones con instrumentos financieros derivados	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS
CARTERA DE CREDITO (NETA)	Saldos acreedores en operaciones de reporto
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	Operaciones que representan un préstamo con colateral
Créditos comerciales	Saldos acreedores en operaciones de préstamo de valores
Actividad empresarial o comercial	Operaciones con instrumentos financieros derivados
Entidades financieras	
Entidades gubernamentales	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Créditos de consumo	ISR y PTU por pagar
Créditos a la vivienda	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION
Créditos comerciales	
Actividad empresarial o comercial	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)
Entidades financieras	
Entidades gubernamentales	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
Créditos de consumo	
Créditos a la vivienda	CAPITAL CONTABLE
Otros adeudos vencidos	CAPITAL CONTRIBUIDO
(-) MENOS:	Capital social
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas
	Prima en venta de acciones
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	Obligaciones subordinadas en circulación
(-) MENOS:	Donativos
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	CAPITAL GANADO
	Reservas de capital
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	Resultado de ejercicios anteriores
INVENTARIO DE MERCANCIAS	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	Resultado por conversión de operaciones extranjeras
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable
	Resultado por tenencia de activos no monetarios
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	Por valuación de activo fijo
	Por valuación de inversiones permanentes en acciones
OTROS ACTIVOS	Ajustes por obligaciones laborales al retiro
Crédito mercantil	Resultado neto
Revaluación del crédito mercantil	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	INTERES MINORITARIO
Otros activos	

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Reporte Regulatorio de Estados Financieros
Subreporte: Balance General de la Sociedad Controladora consolidado
R13 B 1323

Subreporte: Balance General de la Sociedad Controladora consolidado
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

NOMBRE DEL GRUPO FINANCIERO
 DOMICILIO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL ____ DE ____ DE ____
 Expresados en moneda de poder adquisitivo de ____ de ____
(Cifras en pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

CLIENTES CUENTAS CORRIENTES

Bancos de clientes
 Dividendos por cobrar de clientes
 Intereses por cobrar de clientes
 Liquidaciones de operaciones de clientes
 Premios de clientes
 Liquidaciones con divisas de clientes
 Cuentas de margen en operaciones con futuros
 Otras cuentas corrientes

VALORES DE CLIENTES

Valores de clientes recibidos en custodia
 Valores y documentos recibidos en garantía
 Valores de clientes en el extranjero

OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES

Operaciones de Banca de Inversión por cuenta de terceros
 Operaciones de reporto de clientes
 Operaciones de préstamo de valores de clientes
 Operaciones de compra de futuros y contratos adelantados con clientes (monto notional)
 Operaciones de venta de futuros y contratos adelantados con clientes (monto notional)
 Operaciones de compra de opciones de clientes
 Operaciones de venta de opciones de clientes
 Operaciones de compra de swaps de clientes
 Operaciones de venta de swaps de clientes
 Operaciones de compra de paquetes de instrumentos derivados de clientes
 Operaciones de venta de paquetes de instrumentos derivados de clientes
 Fideicomisos administrados

OPERACIONES POR CUENTA PROPIA

CUENTAS DE REGISTRO PROPIAS

Activos y pasivos contingentes
 Avales otorgados
 Compromisos crediticios
 Bienes en fideicomiso o mandato
 Bienes en custodia o administración
 Garantías recibidas
 Giros en tránsito y cheques de viajero
 Depósitos de bienes
 Operaciones por cuenta de terceros (Neto)

OPERACIONES DE REPORTO

Títulos a recibir por reporto
 Bienes a recibir en garantía por reporto
 Menos:
 Acreedores por reporto
 Bienes a entregar en garantía por reporto

Títulos a entregar por reporto
 Bienes a entregar en garantía por reporto
 Menos:
 Deudores por reporto
 Bienes a recibir en garantía por reporto

OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES

Valores a recibir por préstamo de valores
 Menos:
 Bienes a entregar en garantía por préstamo de valores

Valores a entregar por préstamo de valores
 Menos:
 Bienes a recibir en garantía por préstamo de valores

INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Subreporte: Estado de Resultados de la Sociedad Controladora consolidado
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

NOMBRE DEL GRUPO FINANCIERO
DOMICILIO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL ____ AL ____ DE ____
Expresados en moneda de poder adquisitivo de ____ de ____
(Cifras en pesos)

Ingresos por Intereses
Gastos por Intereses
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)

MARGEN FINANCIERO

Estimación preventiva para riesgos crediticios

MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS

Comisiones y tarifas cobradas
Comisiones y tarifas pagadas
Resultado por intermediación

INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION

Gastos de administración y promoción

RESULTADO DE LA OPERACION

Otros productos
Otros gastos

RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU

ISR y PTU causados
ISR y PTU diferidos

RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas

RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Operaciones discontinuadas

RESULTADO NETO

INTERES MINORITARIO

RESULTADO NETO MAYORITARIO

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestra de manera enunciativa mas no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

R14 INFORMACION CUALITATIVA**R14 A REPORTE REGULATORIO DE INFORMACION CUALITATIVA
(DESAGREGADO DE LA INTEGRACION ACCIONARIA)****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Información Cualitativa** se integra de dos subreportes.

La frecuencia de elaboración y presentación de estos reportes debe ser semestral.

SUBREPORTE**R14 A 1411 Integración Accionaria de la Sociedad Controladora**

En este subreporte se solicita el agente colocador, el nombre del accionista, la relación que tiene el accionista con la sociedad controladora y el número de acciones por serie.

R14 A 1415 Total de Acciones en Circulación

En este subreporte se solicita el número total de acciones por tipo de serie, que la Sociedad Controladora tiene en circulación.

FORMATO DE CAPTURA

El llenado del reporte regulatorio de **Información Cualitativa** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5
Periodo	Clave de la Entidad	Subreporte	Número de Secuencia	Agente Colocador

Columna 6	Columna 7	Columna 8	Columna 9
Nombre del Accionista o Tenedor	Relación del Accionista con la Sociedad Controladora	Tipo de Serie de las Acciones	Dato (Número de Acciones)

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

A continuación se describen las columnas que integran al formato de captura.

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	PERIODO Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.
Columna 2	CLAVE DE LA ENTIDAD Se debe anotar la clave de la Sociedad Controladora de acuerdo al catálogo disponible en el SITI. Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información. Instrucciones adicionales En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.
Columna 3	SUBREPORTE Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 4	NUMERO DE SECUENCIA Se debe asignar un número de secuencia a cada uno de los registros reportados (este número secuencial deberá iniciarse en cada periodo y por cada subreporte).

Columna 5	<p>AGENTE COLOCADOR Se debe anotar el nombre del agente colocador. <u>Instrucciones adicionales</u> El agente colocador, es aquel que realiza operaciones de correduría, de comisión u otras tendientes a poner en contacto la oferta y demanda de valores.</p>
Columna 6	<p>NOMBRE DEL ACCIONISTA O TENEDOR Se debe anotar el nombre completo del accionista o tenedor de las acciones. <u>Instrucciones adicionales</u> <u>PERSONAS FISICAS</u> El nombre deberá iniciar por apellido paterno, materno y nombres en mayúsculas, sin abreviaciones, sin guiones, y sólo un espacio entre apellido y apellido, y entre apellido y nombre(s). No deberán incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, etc. Ejemplo: PEREZ ORTEGA VICTOR GABRIEL <u>PERSONAS MORALES</u> Se debe anotar el nombre completo y el tipo de sociedad abreviado, en mayúsculas, sin comas y sin puntos. Ejemplo: COMERCIAL MEXICANA SA DE CV El nombre se debe presentar de manera idéntica cada vez que se reporte el mismo accionista. Cuando el accionista no es identificado, deberá anotarse "NO IDENTIFICADO" para cada serie accionaria, siempre en mayúsculas. Esta columna sólo aplica para el subreporte R14 A 1411.</p>
Columna 7	<p>RELACION DEL ACCIONISTA CON LA SOCIEDAD CONTROLADORA Se debe anotar la clave de la relación del accionista con la Sociedad Controladora de acuerdo al catálogo disponible en el SITI. <u>Instrucciones adicionales</u> Para los accionistas no identificados deberá anotarse la clave correspondiente a la descripción "No relacionado" de acuerdo al catálogo. Esta columna sólo aplica para el subreporte R14 A 1411.</p>
Columna 8	<p>TIPO DE SERIE DE LAS ACCIONES Esta columna aplica para los dos subreportes: R14 A 1411 y R14 A 1415. <u>Para el subreporte R14 A 1411:</u> Se reportará un renglón por cada tipo de acción que posean los accionistas o tenedores de los títulos. De acuerdo a lo que establece la Ley de Instituciones de Crédito vigente: Para las instituciones de banca comercial la emisión de las acciones serie "L", podrán representar hasta el 40% del capital social ordinario, previa autorización de la CNBV. Tratándose de las acciones serie "F", deberán representar cuando menos el 51% del capital social, mientras que el 49% restante podrá integrarse indistinta o conjuntamente por acciones serie "F" y "B". Para este subreporte, se indicarán las claves según el catálogo disponible en el SITI, correspondientes al tipo de la serie que se esté reportando. <u>Para el subreporte R14 A 1415:</u> Se reportará un renglón para indicar cada total de acciones, que la sociedad controladora tenga en circulación, por tipo de serie. Se utilizarán las claves del catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 9	<p>DATO (NUMERO DE ACCIONES) Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. <u>Instrucciones adicionales</u> Los datos deben proporcionarse en unidades, sin comas y sin puntos, por ejemplo: 50,839 sería 50839 Esta columna aplica para los dos subreportes: R14 A 1411 y R14 A 1415.</p>

Subreporte: Integración Accionaria de la Sociedad Controladora
 Cifras en unidades

Agente Colocador	Nombre del Accionista o Tenedor	Relación del Accionista o Tenedor con la Sociedad Controladora 1/	Número de Acciones por Serie					Suma de la Tenencia Accionaria	% de la Tenencia Accionaria Respecto al Total de las Acciones en Circulación
			A	B	O	L	F		
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (1+2+3+4+5)	
	Accionista o Tenedor 1 Accionista o Tenedor 2 Accionista o Tenedor 3 ⋮ Accionista o Tenedor N								
a) Total de acciones del reporte 2/									
Total de acciones en circulación 3/								100%	

1/ Se deberá anotar la clave según el catálogo disponible, del tipo de relación del accionista con el banco.

2/ Anotar el número total de las acciones por tipo de serie registradas en este reporte (suma vertical).

3/ Anotar el número total de las acciones por tipo de serie en circulación.

Notas:

En este reporte se deben incluir todos los accionistas que representen al menos el 0.1% de la tenencia accionaria de la sociedad controladora.

Reportar cada una de las cuentas que integran la tenencia accionaria de los individuos, independientemente de si se encuentra diluida en más de un intermediario financiero.
