

## SEXTA SECCION

### SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

(Viene de la Quinta Sección)

**ANEXO 8****REPORTES REGULATORIOS DE ARRENDADORAS FINANCIERAS**

Series	Reportes	Periodicidad
<b>Serie R01</b>	<b>Catálogo mínimo.</b>	
A-0111	Catálogo mínimo.	<b>Mensual</b>
<b>Serie R10</b>	<b>Reclasificaciones.</b>	
A-1011	Reclasificaciones en el balance general.	<b>Mensual</b>
A-1012	Reclasificaciones en el estado de resultados.	<b>Mensual</b>
<b>Serie R12</b>	<b>Consolidación.</b>	
A-1219	Balance general de la Arrendadora Financiera con sus subsidiarias	<b>Trimestral</b>
A-1220	Estado de resultados de la Arrendadora Financiera con sus subsidiarias	<b>Trimestral</b>
<b>Serie R13</b>	<b>Estados financieros.</b>	
A-1311	Estado de variaciones en el capital contable.	<b>Trimestral</b>
A-1312	Estado de cambios en la situación financiera.	<b>Trimestral</b>
B-1321	Balance general.	<b>Mensual</b>
B-1322	Estado de resultados.	<b>Mensual</b>

**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 Arrendadora Financiera.

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

**SUBREPORTE****R01 A 0111 Catálogo Mínimo**

En este subreporte se solicitan saldos brutos 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 (propias) 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 Arrendadora Financiera 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 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.

<b>COLUMNA</b>	<b>DESCRIPCION</b>
<b>Columna 1</b>	<p><b>PERIODO</b></p> <p>Se anotará el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
<b>Columna 2</b>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la Arrendadora Financiera de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Instituciones.</p>
<b>Columna 3</b>	<p><b>CONCEPTO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.</p>
<b>Columna 4</b>	<p><b>SUBREPORTE</b></p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<b>Columna 5</b>	<p><b>MONEDA</b></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>
<b>Columna 6</b>	<p><b>DATO</b></p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><u>Saldo</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"> <li>• Cuentas complementarias de activo (estimaciones, depreciaciones, etc.),</li> <li>• Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y</li> <li>• 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.).</li> </ul> <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, 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>

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

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*

DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO

OTRAS DISPONIBILIDADES

*DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA*

COMPRAVENTA DE DIVISAS

CUENTAS DE MARGEN

OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

**INVERSIONES EN VALORES***TITULOS PARA NEGOCIAR*

## TITULOS PARA NEGOCIAR SIN RESTRICCIÓN

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 RESTRICCIÓN

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 RESTRICCIÓN

Deuda gubernamental

Deuda bancaria

Otros títulos de deuda

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y Udis 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)****FUTUROS A RECIBIR**

NEGOCIACION

COBERTURA

**OPCIONES**

NEGOCIACION

COBERTURA

**PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS**

NEGOCIACION

COBERTURA

**CARTERA DE ARRENDAMIENTO VIGENTE****CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL**

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

**ENTIDADES FINANCIERAS**

Entidades financieras bancarias

Entidades financieras no bancarias

**ENTIDADES GUBERNAMENTALES**

Créditos al Gobierno Federal o con su garantía

Créditos a estados y municipios o con su garantía

Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios

Otros

**CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO****CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA****CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA COMERCIAL**

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

**ENTIDADES FINANCIERAS**

Entidades financieras bancarias

Entidades financieras no bancarias

**ENTIDADES GUBERNAMENTALES**

Créditos al Gobierno Federal o con su garantía

Créditos a estados y municipios o con su garantía

Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios

Otros

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA DE CONSUMO***ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS***ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA METODOLOGIA ESTABLECIDA POR LA ADMINISTRACION**CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL**Actividad empresarial o comercial**Entidades financieras**Entidades gubernamentales**CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO**ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL**POR INGRESO FINANCIERO DEVENGADO SOBRE CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA**ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES***OTRAS CUENTAS POR COBRAR***DEUDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES**COMPRAVENTA DE DIVISAS**INVERSIONES EN VALORES**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**DEUDORES DIVERSOS**COMISIONES Y DERECHOS POR COBRAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES NO CREDITICIAS**PARTIDAS ASOCIADAS A OPERACIONES CREDITICIAS**SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES**PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL**DEUDORES EN TRAMITE DE REGULARIZACION O LIQUIDACION**OTROS DEUDORES**ADEUDOS VENCIDOS**ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO***BIENES ADJUDICADOS***BIENES MUEBLES, VALORES Y DERECHOS ADJUDICADOS**MUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS**INMUEBLES ADJUDICADOS**INMUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE BIENES ADJUDICADOS (1)*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO***INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO*

TERRENOS  
CONSTRUCCIONES  
CONSTRUCCIONES EN PROCESO  
EQUIPO DE TRANSPORTE  
EQUIPO DE COMPUTO  
MOBILIARIO  
ADAPTACIONES Y MEJORAS  
BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO  
OTROS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

*REVALUACION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (1)*

TERRENOS  
CONSTRUCCIONES  
CONSTRUCCIONES EN PROCESO  
EQUIPO DE TRANSPORTE  
EQUIPO DE COMPUTO  
MOBILIARIO  
ADAPTACIONES Y MEJORAS  
BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO  
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  
BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO  
OTRAS DEPRECIACIONES ACUMULADAS DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

*REVALUACION DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (1)*

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

**INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES***SUBSIDIARIAS*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

*ASOCIADAS*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

*OTRAS INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)***IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A FAVOR)*

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A FAVOR)*

*ESTIMACION POR IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS NO RECUPERABLES*

**OTROS ACTIVOS**

*CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES*

**CARGOS DIFERIDOS**

- Descuento por amortizar en títulos colocados
- Costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del crédito
- Gasto financiero por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable
- Opción de compra a precio reducido
- Gastos por emisión de títulos
- Seguros por amortizar
- Costos 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**

Crédito mercantil

*De subsidiarias*

*De asociadas*

Revaluación del crédito mercantil (1)

*De subsidiarias*

*De asociadas*

Gastos de organización

Revaluación de gastos de organización (1)

Amortización acumulada de gastos de organización

Revaluación de la amortización acumulada de gastos de organización (1)

Otros intangibles

Revaluación de otros intangibles (1)

Amortización acumulada de otros intangibles

Revaluación de la amortización acumulada de otros intangibles (1)

**OTROS ACTIVOS**

**ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

Beneficios directos a largo plazo

Beneficios por terminación

*Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración*

*Beneficios por terminación por causa de reestructuración*

Beneficios al retiro

*Pensiones*

*Prima de antigüedad*

*Otros beneficios posteriores al retiro*

**OTROS ACTIVOS**

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**PASIVO****PASIVOS BURSATILES****PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS***DE CORTO PLAZO*

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

*DE LARGO PLAZO*

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

**OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)***FUTUROS A ENTREGAR*

NEGOCIACION

COBERTURA

*OPCIONES*

NEGOCIACION

COBERTURA

*PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS*

NEGOCIACION

COBERTURA

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR***IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR*

IMPUESTOS A LA UTILIDAD (PAGOS PROVISIONALES)

IMPUESTOS A LA UTILIDAD (CALCULO REAL)

*PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR**APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES*

COMPRAVENTA DE DIVISAS

INVERSIONES EN VALORES

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

*ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR*

COMISIONES POR PAGAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES

PASIVO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

DEPOSITOS EN GARANTIA

Subreporte: Catálogo mínimo

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

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 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Beneficios directos a largo plazo

Beneficios por terminación

*Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración*

*Beneficios por terminación por causa de reestructuración*

Beneficios al retiro

*Pensiones*

*Prima de antigüedad*

*Otros beneficios posteriores al retiro*

PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS

Beneficios directos de corto plazo

Honorarios y rentas

Gastos de promoción y publicidad

Gastos en tecnología

Otras provisiones

OTROS ACREEDORES DIVERSOS

#### **OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION**

#### **IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)**

*IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A CARGO)*

*PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A CARGO)*

#### **CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**

*CREDITOS DIFERIDOS*

COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

INGRESO FINANCIERO POR DEVENGAR EN CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

Cartera de arrendamiento comercial

Cartera de arrendamiento de consumo

INGRESO POR OPCION DE COMPRA A PRECIO REDUCIDO EN OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

PRIMA POR AMORTIZAR POR COLOCACION DE DEUDA

OTROS CREDITOS DIFERIDOS

*COBROS ANTICIPADOS*

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO

COMISIONES COBRADAS POR ANTICIPADO

RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO

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

OTROS COBROS ANTICIPADOS

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**CAPITAL CONTABLE****CAPITAL CONTRIBUIDO**

*CAPITAL SOCIAL*

*CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO (1)*

*APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS (1)*

*PRIMA EN VENTA DE ACCIONES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES (1)*

*OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION (1)*

**CAPITAL GANADO**

*RESERVAS DE CAPITAL*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL (1)*

*RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES*

*RESULTADO POR APLICAR*

*RESULTADO POR CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES (1)*

*RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA*

*VALUACION*

*RESULTADO POR POSICION MONETARIA (1)*

*EFFECTO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS*

*ESTIMACION POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS NO RECUPERABLES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA (1)*

*RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO*

*VALUACION*

*RESULTADO POR POSICION MONETARIA (1)*

*EFFECTO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS*

*ESTIMACION POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS NO RECUPERABLES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO (1)*

*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 (1)*

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**CUENTAS DE ORDEN***ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**INGRESO FINANCIERO DEVENGADO NO COBRADO DERIVADO DE LA CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA**RENTAS DEVENGADAS NO COBRADAS DERIVADAS DE OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**GARANTIAS RECIBIDAS*

EN OPERACIONES DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO

EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS

*OTRAS CUENTAS DE REGISTRO***ESTADO DE RESULTADOS****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

*INTERESES DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO VIGENTE*

CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*INTERESES DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA*

## CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA COMERCIAL

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

## CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA DE CONSUMO

*COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO*

## CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL

## CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO

*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 (1)***INGRESOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO***INGRESOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO*

DE MOBILIARIO Y EQUIPO

DE INMUEBLES PARA USO INDUSTRIAL O COMERCIAL

OTROS BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO (1)***OTROS BENEFICIOS POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE***INGRESOS POR OPCION DE COMPRA A PRECIO REDUCIDO**INGRESOS POR PARTICIPACION DEL PRECIO DE VENTA DE BIENES A TERCEROS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS BENEFICIOS POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE (1)*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**GASTOS POR INTERESES***INTERESES POR PASIVOS BURSATILES**INTERESES POR PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS**SOBREPREGIO PAGADO EN INVERSIONES EN VALORES**DESCUENTOS POR COLOCACION DE DEUDA**COSTOS Y GASTOS ASOCIADOS CON EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO**PERDIDA POR VALORIZACION**PERDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACION**VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS**VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS POR INTERESES (1)***DEPRECIACION DE BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO***MOBILIARIO Y EQUIPO**INMUEBLES PARA USO INDUSTRIAL O COMERCIAL**OTROS BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA DEPRECIACION DE BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO (1)***RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)***RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO) (1)*

**ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

*ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA METODOLOGIA ESTABLECIDA POR LA ADMINISTRACION*

CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO

*ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL*

POR INGRESO FINANCIERO DEVENGADO SOBRE CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA

ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

OTRAS ESTIMACIONES

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (1)*

**COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS**

*OPERACIONES DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO*

CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO

*OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS (1)*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS***POR SERVICIOS**COMPRAVENTA DE VALORES**PRESTAMOS RECIBIDOS**COLOCACION DE DEUDA**OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS (1)***RESULTADO POR INTERMEDIACION***RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE**TITULOS PARA NEGOCIAR**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA**POSICION PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO**DECREMENTO O REVALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO**RESULTADO POR VALUACION DE DIVISAS**DIVIDENDOS EN EFECTIVO**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 NEGOCIACION**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA**RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION (1)*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION***RECUPERACION DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO**UTILIDAD POR CESION DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO**PERDIDA POR CESION DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO**CANCELACION DE EXCEDENTES DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**DONATIVOS**PERDIDA POR ADJUDICACION DE BIENES**RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO**RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO**RESULTADO POR VALORIZACION DE PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION (1)***GASTOS DE ADMINISTRACION***BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADA**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA**ESTIMACION POR PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA NO RECUPERABLE**HONORARIOS**RENTAS**GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS**GASTOS NO DEDUCIBLES**GASTOS EN TECNOLOGIA**DEPRECIACIONES**AMORTIZACIONES**COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**BENEFICIOS DIRECTOS A LARGO PLAZO**BENEFICIOS POR TERMINACION*

Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración

Beneficios por terminación por causa de reestructuración

*BENEFICIOS AL RETIRO*

Pensiones

Prima de antigüedad

Otros beneficios posteriores al  
retiro*OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS DE ADMINISTRACION (1)***OTROS PRODUCTOS***RECUPERACIONES*

IMPUESTOS

OTRAS RECUPERACIONES

*OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS*

UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS  
UTILIDAD POR VALUACION DE BIENES ADJUDICADOS  
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

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS PRODUCTOS (1)***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

*OTRAS PERDIDAS*

EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO  
EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS  
POR VALUACION DE BIENES AJUDICADOS EN EMISION DE TITULOS  
OTRAS PERDIDAS

*COSTO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE**INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA ADQUISICION DE ACTIVOS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS GASTOS (1)***IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS***IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS (1)*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS***IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS**ESTIMACION POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD NO RECUPERABLE**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (1)***PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS***RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS**EN SUBSIDIARIAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO**EN SUBSIDIARIAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO**EN ASOCIADAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO**EN ASOCIADAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO**DIVIDENDOS PROVENIENTES DE INVERSIONES PERMANENTES VALUADAS A COSTO**AJUSTES ASOCIADOS A LAS INVERSIONES PERMANENTES VALUADAS A COSTO**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS (1)***OPERACIONES DISCONTINUADAS***OPERACIONES DISCONTINUADAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OPERACIONES DISCONTINUADAS (1)*

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**ACTIVO****DISPONIBILIDADES***CAJA**BANCOS**OTRAS DISPONIBILIDADES*

DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO

OTRAS DISPONIBILIDADES

*DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA*

COMPRAVENTA DE DIVISAS

CUENTAS DE MARGEN

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

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**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

**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)****FUTUROS A RECIBIR**

NEGOCIACION

COBERTURA

**OPCIONES**

NEGOCIACION

COBERTURA

**PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS**

NEGOCIACION

COBERTURA

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**CARTERA DE ARRENDAMIENTO VIGENTE***CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL*

## ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

## ENTIDADES FINANCIERAS

Entidades financieras bancarias

Entidades financieras no bancarias

## ENTIDADES GUBERNAMENTALES

Créditos al Gobierno Federal o con su garantía

Créditos a estados y municipios o con su garantía

Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios

Otros

*CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO***CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA***CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA COMERCIAL*

## ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

## ENTIDADES FINANCIERAS

Entidades financieras bancarias

Entidades financieras no bancarias

## ENTIDADES GUBERNAMENTALES

Créditos al Gobierno Federal o con su garantía

Créditos a estados y municipios o con su garantía

Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios

Otros

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA DE CONSUMO*

**ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

*ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA METODOLOGIA ESTABLECIDA POR LA ADMINISTRACION*

CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO

*ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL*

POR INGRESO FINANCIERO DEVENGADO SOBRE CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA  
ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

*DEUDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES*

COMPRAVENTA DE DIVISAS

INVERSIONES EN VALORES

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

*DEUDORES DIVERSOS*

COMISIONES Y DERECHOS POR COBRAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES NO CREDITICIAS

PARTIDAS ASOCIADAS A OPERACIONES CREDITICIAS

SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES

PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

DEUDORES EN TRAMITE DE REGULARIZACION O LIQUIDACION

OTROS DEUDORES

ADEUDOS VENCIDOS

ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO

**BIENES ADJUDICADOS**

BIENES MUEBLES, VALORES Y DERECHOS ADJUDICADOS

MUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS

INMUEBLES ADJUDICADOS

INMUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE BIENES ADJUDICADOS (1)

**INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO**

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

TERRENOS

CONSTRUCCIONES

CONSTRUCCIONES EN PROCESO

EQUIPO DE TRANSPORTE

EQUIPO DE COMPUTO

MOBILIARIO

ADAPTACIONES Y MEJORAS

BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO

OTROS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

REVALUACION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (1)

TERRENOS

CONSTRUCCIONES

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

CONSTRUCCIONES EN PROCESO  
EQUIPO DE TRANSPORTE  
EQUIPO DE COMPUTO  
MOBILIARIO  
ADAPTACIONES Y MEJORAS  
BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO  
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  
BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO  
OTRAS DEPRECIACIONES ACUMULADAS DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

*REVALUACION DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (1)*

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

**INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES***SUBSIDIARIAS*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

*ASOCIADAS*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*OTRAS INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)***IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A FAVOR)**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A FAVOR)**ESTIMACION POR IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS NO RECUPERABLES***OTROS ACTIVOS***CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES***CARGOS DIFERIDOS**

Descuento por amortizar en títulos colocados

Costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del crédito

Gasto financiero por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable

Opción de compra a precio reducido

Gastos por emisión de títulos

Seguros por amortizar

Costos 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

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## INTANGIBLES

Crédito mercantil

*De subsidiarias**De asociadas*

Revaluación del crédito mercantil (1)

*De subsidiarias**De asociadas*

Gastos de organización

Revaluación de gastos de organización (1)

Amortización acumulada de gastos de organización

Revaluación de la amortización acumulada de gastos de organización (1)

Otros intangibles

Revaluación de otros intangibles (1)

Amortización acumulada de otros intangibles

Revaluación de la amortización acumulada de otros intangibles (1)

## OTROS ACTIVOS

## ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Beneficios directos a largo plazo

Beneficios por terminación

*Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración**Beneficios por terminación por causa de reestructuración*

Beneficios al retiro

*Pensiones**Prima de antigüedad**Otros beneficios posteriores al retiro*

## OTROS ACTIVOS

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**PASIVO****PASIVOS BURSATILES****PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS***DE CORTO PLAZO*

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

*DE LARGO PLAZO*

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

**OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)***FUTUROS A ENTREGAR*

NEGOCIACION

COBERTURA

*OPCIONES*

NEGOCIACION

COBERTURA

*PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS*

NEGOCIACION

COBERTURA

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR***IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR*

IMPUESTOS A LA UTILIDAD (PAGOS PROVISIONALES)

IMPUESTOS A LA UTILIDAD (CALCULO REAL)

*PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

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 POR LIQUIDACION DE OPERACIONES*

COMPRAVENTA DE DIVISAS

INVERSIONES EN VALORES

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

*ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR*

COMISIONES POR PAGAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES

PASIVO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

DEPOSITOS EN GARANTIA

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 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Beneficios directos a largo plazo

Beneficios por terminación

*Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración**Beneficios por terminación por causa de reestructuración*

Beneficios al retiro

*Pensiones**Prima de antigüedad**Otros beneficios posteriores al retiro*

PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS

Beneficios directos de corto plazo

Honorarios y rentas

Gastos de promoción y publicidad

Gastos en tecnología

Otras provisiones

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

OTROS ACREEDORES DIVERSOS

**OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION****IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)***IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A CARGO)**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A CARGO)***CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS***CREDITOS DIFERIDOS*

COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

INGRESO FINANCIERO POR DEVENGAR EN CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

Cartera de arrendamiento comercial

Cartera de arrendamiento de consumo

INGRESO POR OPCION DE COMPRA A PRECIO REDUCIDO EN OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

PRIMA POR AMORTIZAR POR COLOCACION DE DEUDA

OTROS CREDITOS DIFERIDOS

**COBROS ANTICIPADOS**

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO

COMISIONES COBRADAS POR ANTICIPADO

RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO

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 (1)*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS (1)**PRIMA EN VENTA DE ACCIONES**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES (1)**OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION (1)***CAPITAL GANADO***RESERVAS DE CAPITAL**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL (1)**RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES**RESULTADO POR APLICAR**RESULTADO POR CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES (1)**RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA**VALUACION**RESULTADO POR POSICION MONETARIA (1)**EFFECTO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS**ESTIMACION POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS NO RECUPERABLES**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA (1)**RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO**VALUACION**RESULTADO POR POSICION MONETARIA (1)**EFFECTO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS**ESTIMACION POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS NO RECUPERABLES**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO (1)**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 (1)*

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera "B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**CUENTAS DE ORDEN***ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**INGRESO FINANCIERO DEVENGADO NO COBRADO DERIVADO DE LA CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA**RENTAS DEVENGADAS NO COBRADAS DERIVADAS DE OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**GARANTIAS RECIBIDAS**EN OPERACIONES DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO**EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS**OTRAS CUENTAS DE REGISTRO***ESTADO DE RESULTADOS****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**INTERESES DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO VIGENTE**CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL**Actividad empresarial o comercial**Entidades financieras**Entidades gubernamentales**CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO**INTERESES DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA**CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA COMERCIAL**Actividad empresarial o comercial**Entidades financieras**Entidades gubernamentales**CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA DE CONSUMO**COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO**CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL**CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO**PRIMAS POR COLOCACION DE DEUDA*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*UTILIDAD POR VALORIZACION**UTILIDAD EN CAMBIOS POR VALORIZACION**VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS**VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS POR INTERESES (1)***INGRESOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO***INGRESOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**DE MOBILIARIO Y EQUIPO**DE INMUEBLES PARA USO INDUSTRIAL O COMERCIAL**OTROS BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO (1)***OTROS BENEFICIOS POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE***INGRESOS POR OPCION DE COMPRA A PRECIO REDUCIDO**INGRESOS POR PARTICIPACION DEL PRECIO DE VENTA DE BIENES A TERCEROS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS BENEFICIOS POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE (1)***GASTOS POR INTERESES***INTERESES POR PASIVOS BURSATILES**INTERESES POR PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS**SOBREPREGIO PAGADO EN INVERSIONES EN VALORES**DESCUENTOS POR COLOCACION DE DEUDA**COSTOS Y GASTOS ASOCIADOS CON EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO**PERDIDA POR VALORIZACION**PERDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACION**VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS**VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS POR INTERESES (1)*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**DEPRECIACION DE BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO***MOBILIARIO Y EQUIPO**INMUEBLES PARA USO INDUSTRIAL O COMERCIAL**OTROS BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA DEPRECIACION DE BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO (1)***RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)***RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)**RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO) (1)***ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS***ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA METODOLOGIA ESTABLECIDA POR LA ADMINISTRACION**CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL**Actividad empresarial o comercial**Entidades financieras**Entidades gubernamentales**CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO**ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL**POR INGRESO FINANCIERO DEVENGADO SOBRE CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA**ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES**OTRAS ESTIMACIONES**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (1)***COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS***OPERACIONES DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO**CARTERA DE ARRENDAMIENTO COMERCIAL**Actividad empresarial o comercial**Entidades financieras**Entidades gubernamentales**CARTERA DE ARRENDAMIENTO DE CONSUMO*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS (1)***COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS***POR SERVICIOS**COMPRAVENTA DE VALORES**PRESTAMOS RECIBIDOS**COLOCACION DE DEUDA**OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS (1)***RESULTADO POR INTERMEDIACION***RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE*

TITULOS PARA NEGOCIAR

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

POSICION PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO

DECREMENTO O REVALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

*RESULTADO POR VALUACION DE DIVISAS**DIVIDENDOS EN EFECTIVO**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 NEGOCIACION

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

*RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION (1)***OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION***RECUPERACION DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*UTILIDAD POR CESION DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO**PERDIDA POR CESION DE CARTERA DE ARRENDAMIENTO**CANCELACION DE EXCEDENTES DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**DONATIVOS**PERDIDA POR ADJUDICACION DE BIENES**RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO**RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO**RESULTADO POR VALORIZACION DE PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION (1)***GASTOS DE ADMINISTRACION***BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADA**PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA**ESTIMACION POR PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA NO RECUPERABLE**HONORARIOS**RENTAS**GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD**IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS**GASTOS NO DEDUCIBLES**GASTOS EN TECNOLOGIA**DEPRECIACIONES**AMORTIZACIONES*

Reporte Regulatorio de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS*

## BENEFICIOS DIRECTOS A LARGO PLAZO

## BENEFICIOS POR TERMINACION

Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración

Beneficios por terminación por causa de reestructuración

## BENEFICIOS AL RETIRO

Pensiones

Prima de antigüedad

Otros beneficios posteriores al retiro

*OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION**INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS DE ADMINISTRACION (1)***OTROS PRODUCTOS***RECUPERACIONES*

IMPUESTOS

OTRAS RECUPERACIONES

*OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS*

UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS

UTILIDAD POR VALUACION DE BIENES ADJUDICADOS

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

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS PRODUCTOS (1)***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 de Catálogo Mínimo

Subreporte: Catálogo Mínimo

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**OTRAS PERDIDAS**

EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS

POR VALUACION DE BIENES AJUDICADOS EN EMISION DE TITULOS

OTRAS PERDIDAS

**COSTO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE****INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA ADQUISICION DE ACTIVOS****INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS GASTOS (1)****IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS****IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS****INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS (1)****IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS****IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS****ESTIMACION POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD NO RECUPERABLE****INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (1)****PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS****RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS**

EN SUBSIDIARIAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

EN SUBSIDIARIAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

EN ASOCIADAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

EN ASOCIADAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

**DIVIDENDOS PROVENIENTES DE INVERSIONES PERMANENTES VALUADAS A COSTO****AJUSTES ASOCIADOS A LAS INVERSIONES PERMANENTES VALUADAS A COSTO****INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS (1)****OPERACIONES DISCONTINUADAS****OPERACIONES DISCONTINUADAS****INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OPERACIONES DISCONTINUADAS (1)**

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

**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 los saldos brutos al cierre del periodo que se presentan en el reporte regulatorio R01 Catálogo Mínimo, así como los respectivos ajustes y/o reclasificaciones realizados para fines de presentación de los rubros del Balance General de la Arrendadora Financiera. Los saldos finales, después de los ajustes, reclasificaciones y/o compensaciones, deben coincidir con las cifras expresadas en el Balance General entregado oficialmente en documento impreso a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

La Arrendadora Financiera podrá presentar los saldos sin aplicar la compensación mencionada, o en el caso de optar por llevarla a cabo, los saldos netos que resulten de la misma, deberán presentarse en la columna correspondiente a "Otras compensaciones", pero en todo caso, los saldos finales presentados en la columna "Estado Financiero de la Arrendadora Financiera" de este reporte, deberán coincidir con los saldos que se reflejen en el Balance General.

**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 Arrendadora Financiera. 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**

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

<b>Columna 2</b>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la Arrendadora Financiera de acuerdo al catálogo de instituciones disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Instituciones.</p>
<b>Columna 3</b>	<p><b>CONCEPTO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.</p>
<b>Columna 4</b>	<p><b>SUBREPORTE</b></p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<b>Columna 5</b>	<p><b>TIPO DE SALDO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<b>Columna 6</b>	<p><b>TIPO DE MOVIMIENTO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de movimiento de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<b>Columna 7</b>	<p><b>DATO</b></p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></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"> <li>• Cuentas complementarias de activo (estimaciones),</li> <li>• Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y</li> <li>• 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.).</li> </ul> <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, 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>

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones  
 Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General  
 R10 A 1011

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

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Arrendadora Financiera		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
<b>Activo</b>						
<b>Disponibilidades</b>						
Caja						
Bancos						
Otras disponibilidades						
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía						
<b>Inversiones en valores</b>						
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 a vencimiento						
Títulos conservados a 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						
<b>Operaciones con instrumentos financieros derivados (saldo deudor)</b>						
Futuros a recibir						
Negociación						
Cobertura						
Opciones						
Negociación						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones  
 Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General  
 R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Arrendadora Financiera		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
Cobertura						
Paquetes de instrumentos derivados						
Negociación						
Cobertura						
<b>Cartera de arrendamiento neta</b>						
Cartera de arrendamiento total						
Cartera de arrendamiento vigente						
Cartera de arrendamiento comercial						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Entidades gubernamentales						
Cartera de arrendamiento de consumo						
Cartera de arrendamiento vencida						
Cartera de arrendamiento vencida comercial						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Entidades gubernamentales						
Cartera de arrendamiento vencida de consumo						
Estimación preventiva para riesgos crediticios						
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la metodología establecida por la administración						
Cartera de arrendamiento comercial						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Entidades gubernamentales						
Cartera de arrendamiento de consumo						
Estimación preventiva para riesgos crediticios adicional						
Por ingreso financiero devengado sobre cartera de arrendamiento vencida						
Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores						
<b>Otras cuentas por cobrar</b>						
Deudores por liquidación de operaciones						
Compraventa de divisas						
Inversiones en valores						
Instrumentos financieros derivados						
Deudores diversos						
Comisiones y derechos por cobrar sobre operaciones vigentes no crediticias						
Partidas asociadas a operaciones crediticias						
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables						
Préstamos y otros adeudos del personal						
Deudores en trámite de regularización o liquidación						
Otros deudores						
Adeudos vencidos						
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro						
<b>Bienes adjudicados</b>						
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo</b>						
<b>Inversiones permanentes en acciones</b>						
<b>Impuestos y PTU diferidos (a favor)</b>						
Impuestos a la utilidad diferidos (a favor)						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a favor)						
Estimación por impuestos y PTU diferidos no recuperables						
<b>Otros activos</b>						
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles						
Cargos diferidos						
Pagos anticipados						
Intangibles						
Otros activos						
Activos del plan para cubrir beneficios a los empleados						
Otros activos						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Arrendadora Financiera		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
<b>Pasivo</b>						
<b>Pasivos bursátiles</b>						
<b>Préstamos bancarios y de otros organismos</b>						
De corto plazo						
Préstamos de instituciones de Banca Comercial						
Préstamos de instituciones de Banca de Desarrollo						
Préstamos de otros organismos						
De largo plazo						
Préstamos de instituciones de Banca Comercial						
Préstamos de instituciones de Banca de Desarrollo						
Préstamos de otros organismos						
<b>Operaciones con instrumentos financieros derivados (saldo acreedor)</b>						
Futuros a entregar						
Negociación						
Cobertura						
Opciones						
Negociación						
Cobertura						
Paquetes de instrumentos derivados						
Negociación						
Cobertura						
<b>Otras cuentas por pagar</b>						
<b>Impuestos a la utilidad por pagar</b>						
Impuestos a la utilidad (pagos provisionales)						
Impuestos a la utilidad (cálculo real)						
<b>Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar</b>						
<b>Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas</b>						
<b>Acreedores por liquidación de operaciones</b>						
Compraventa de divisas						
Inversiones en valores						
Instrumentos financieros derivados						
<b>Acreedores diversos y otras cuentas por pagar</b>						
Comisiones por pagar sobre operaciones vigentes						
Pasivo por arrendamiento capitalizable						
Depósitos en garantía						
Acreedores por adquisición 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						
Provisión para beneficios a los empleados						
Provisiones para obligaciones diversas						
Otros acreedores diversos						
<b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>						
<b>Impuestos y PTU diferidos (a cargo)</b>						
Impuestos a la utilidad diferidos (a cargo)						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a cargo)						
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>						
Créditos diferidos						
Comisiones por el otorgamiento inicial de contratos de arrendamiento						
Ingreso financiero por devengar en contratos de arrendamiento capitalizable						
Ingreso por opción de compra a precio reducido en operaciones de arrendamiento capitalizable						
Prima por amortizar por colocación de deuda						
Otros créditos diferidos						
Cobros anticipados						
Intereses cobrados por anticipado						
Comisiones cobradas por anticipado						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones  
 Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General  
 R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Arrendadora Financiera		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
Rentas cobradas por anticipado Cobros anticipados de bienes prometidos en venta o con reserva de dominio Otros cobros anticipados <b>Capital contable</b> <b>Capital contribuido</b> 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 acordadas 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 obligaciones subordinadas en circulación <b>Capital ganado</b> Reservas de capital Reserva legal Otras reservas Incremento por actualización de las 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 a la utilidad diferidos Estimación por impuestos a la utilidad diferidos no recuperables 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 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 Resultado neto <b>Cuentas de orden</b> <b>Activos y pasivos contingentes</b> <b>Ingreso financiero devengado no cobrado derivado de la cartera de arrendamiento vencida</b> <b>Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo</b> <b>Garantías recibidas</b> En operaciones de cartera de arrendamiento En operaciones con instrumentos financieros derivados Otras garantías recibidas <b>Otras cuentas de registro</b>						

Nota: Los conceptos de incremento por actualización serán aplicables cuando se considere que se está en un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera "B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF). En el concepto Resultado Posición Monetaria también se debe considerar lo anterior.

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones  
Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de  
Resultados R10 A 1012

Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de Resultados

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Arrendadora Financiera		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
<b>Ingresos por intereses</b>						
<b>Intereses de disponibilidades</b>						
<b>Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores</b>						
Por títulos para negociar						
Por títulos disponibles para la venta						
Por títulos conservados a vencimiento						
Por títulos recibidos en reporto						
<b>Intereses de cartera de arrendamiento vigente</b>						
Cartera de arrendamiento comercial						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Entidades gubernamentales						
Cartera de arrendamiento de consumo						
<b>Intereses de cartera de arrendamiento vencida</b>						
Cartera de arrendamiento vencida comercial						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Entidades gubernamentales						
Cartera de arrendamiento vencida de consumo						
<b>Comisiones por el otorgamiento inicial de contratos de arrendamiento</b>						
Cartera de arrendamiento comercial						
Cartera de arrendamiento de consumo						
<b>Primas por colocación de deuda</b>						
<b>Utilidad por valorización</b>						
Utilidad en cambios por valorización						
Valorización de instrumentos indizados						
Valorización de partidas en Udis						
<b>Incremento por actualización de ingresos por intereses</b>						
<b>Ingresos por arrendamiento operativo</b>						
<b>Ingresos por arrendamiento operativo</b>						
Incremento por actualización de ingresos por arrendamiento operativo						
<b>Otros beneficios por arrendamiento capitalizable</b>						
<b>Ingresos por opción de compra a precio reducido</b>						
Ingresos por participación del precio de venta de bienes a terceros						
Incremento por actualización de otros beneficios por arrendamiento capitalizable						
<b>Gastos por intereses</b>						
<b>Intereses por pasivos bursátiles</b>						
Intereses por préstamos bancarios y de otros organismos						
Intereses por obligaciones subordinadas						
<b>Sobrepago pagado en inversiones en valores</b>						
Descuentos por colocación de deuda						
<b>Costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial de contratos de arrendamiento</b>						
<b>Pérdida por valorización</b>						
Pérdida en cambios por valorización						
Valorización de instrumentos indizados						
Valorización de partidas en Udis						
<b>Incremento por actualización de gastos por intereses</b>						
<b>Depreciación de bienes en arrendamiento operativo</b>						
<b>Mobiliario y equipo</b>						
Inmuebles para uso industrial o comercial						
Otros bienes en arrendamiento operativo						
Incremento por actualización de la depreciación de bienes en arrendamiento operativo						
<b>Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)</b>						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones  
 Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de  
 Resultados R10 A 1012

Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de Resultados

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Arrendadora Financiera		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
<b>Resultado por posición monetaria proveniente de posiciones que generan margen financiero (saldo deudor)</b> <b>Resultado por posición monetaria proveniente de posiciones que generan margen financiero (saldo acreedor)</b> <b>Incremento por actualización del resultado por posición monetaria neto (margen financiero)</b>  <b>Margen financiero</b>  <b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b> Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la metodología establecida por la administración Estimación preventiva para riesgos crediticios adicional Incremento por actualización de la estimación preventiva para riesgos crediticios  <b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>  <b>Comisiones y tarifas cobradas</b> <b>Operaciones de cartera de arrendamiento</b> Cartera de arrendamiento comercial Actividad empresarial o comercial Entidades financieras Entidades gubernamentales Cartera de arrendamiento de consumo <b>Otras comisiones y tarifas cobradas</b> <b>Incremento por actualización de comisiones y tarifas cobradas</b>  <b>Comisiones y tarifas pagadas</b> <b>Por servicios</b> <b>Compraventa de valores</b> <b>Préstamos recibidos</b> <b>Colocación de deuda</b> <b>Otras comisiones y tarifas pagadas</b> <b>Incremento por actualización de comisiones y tarifas pagadas</b>  <b>Resultado por intermediación</b> <b>Resultado por valuación a valor razonable</b> Títulos para negociar Instrumentos financieros derivados con fines de negociación Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura Posición primaria atribuible al riesgo cubierto Decremento o revaluación de títulos conservados a vencimiento <b>Resultado por valuación de divisas</b> <b>Dividendos en efectivo</b> <b>Resultado por compraventa de valores e instrumentos financieros derivados</b> Títulos para negociar Títulos disponibles para la venta Títulos conservados a vencimiento Instrumentos financieros derivados con fines de negociación Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura <b>Resultado por compraventa de divisas</b> <b>Incremento por actualización del resultado por intermediación</b>  <b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b> <b>Recuperación de cartera de arrendamiento</b> <b>Utilidad por cesión de cartera de arrendamiento</b> <b>Pérdida por cesión de cartera de arrendamiento</b> <b>Cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios</b> <b>Donativos</b> <b>Pérdida por adjudicación de bienes</b> <b>Resultado cambiario y por posición monetaria originados por partidas no relacionadas con el margen financiero</b> <b>Incremento por actualización de otros ingresos (egresos) de la operación</b>						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones  
Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de  
Resultados R10 A 1012

Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de Resultados

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo (1)	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Arrendadora Financiera		
		Debe (2)	Haber (3)	M.N. y UDIS	M.E.	Total (1 + 2 - 3)
<b>Ingresos (egresos) totales de la operación</b>						
<b>Gastos de administración</b>						
<b>Resultado de la operación</b>						
<b>Otros productos</b>						
<b>Recuperaciones</b>						
Impuestos						
Otras recuperaciones						
<b>Otros productos y beneficios</b>						
Utilidad en venta de inmuebles, mobiliario y equipo						
Utilidad en venta de bienes adjudicados						
Utilidad por valuación de bienes adjudicados						
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						
<b>Incremento por actualización de otros productos</b>						
<b>Otros gastos</b>						
<b>Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro</b>						
<b>Deterioro</b>						
Por baja de valor de bienes inmuebles						
Crédito mercantil						
Por baja de valor en otros activos						
<b>Quebrantos</b>						
Fraudes						
Sinistros						
Otros quebrantos						
<b>Otras pérdidas</b>						
En venta de inmuebles, mobiliario y equipo						
En venta de bienes adjudicados						
Por valuación de bienes adjudicados						
En emisión de títulos						
Otras pérdidas						
<b>Costo financiero por arrendamiento capitalizable</b>						
<b>Interés a cargo en financiamiento para adquisición de activos</b>						
<b>Incremento por actualización de otros gastos</b>						
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>						
<b>Impuestos a la utilidad causados</b>						
Impuestos a la utilidad causados						
Incremento por actualización de impuestos a la utilidad causados						
<b>Impuestos a la utilidad diferidos</b>						
Impuestos a la utilidad diferidos						
Estimación por impuestos a la utilidad no recuperable						
Incremento por actualización de impuestos a la utilidad diferidos						
<b>Resultado antes de participación en subsidiarias y asociadas</b>						
<b>Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas</b>						
<b>Resultado del ejercicio de subsidiarias y asociadas</b>						
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						
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>						
<b>Operaciones discontinuadas</b>						
Operaciones discontinuadas						
Incremento por actualización de operaciones discontinuadas						
<b>Resultado neto</b>						

Nota: Los conceptos de incremento por actualización serán aplicables cuando se considere que se está en un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera "B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF). En el concepto Resultado Posición Monetaria también se debe considerar lo anterior.

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

El reporte regulatorio de **Consolidación** se integra de 2 subreportes, referentes a las operaciones que deben llevarse a cabo para poder consolidar la información financiera de la Arrendadora con sus subsidiarias.

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

**SUBREPORTES****R12 A 1219 Balance General de la Arrendadora Financiera con sus Subsidiarias**

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

El subreporte presenta el Balance General de la Arrendadora Financiera 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 Arrendadora con sus subsidiarias y las eliminaciones para llegar al Balance General Consolidado.

**R12 A 1220 Estado de Resultados de la Arrendadora Financiera con sus Subsidiarias**

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

El subreporte presenta el Estado de Resultados de la Arrendadora Financiera 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 Arrendadora con sus subsidiarias y las eliminaciones para llegar al Estado de Resultados Consolidado.

**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.

<b>COLUMNA</b>	<b>DESCRIPCION</b>
<b>Columna 1</b>	<p><b>PERIODO</b></p> <p>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
<b>Columna 2</b>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la Arrendadora de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Instituciones.</p>
<b>Columna 3</b>	<p><b>NUMERO DE SUBSIDIARIAS</b></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 accede al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
<b>Columna 4</b>	<p><b>CLAVE DE LA SUBSIDIARIA</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la subsidiaria de que se trate de acuerdo con el catálogo disponible en el SITI.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Instituciones.</p>
<b>Columna 5</b>	<p><b>CONCEPTO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.</p>
<b>Columna 6</b>	<p><b>SUBREPORTE</b></p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<b>Columna 7</b>	<p><b>TIPO DE SALDO</b></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>
<b>Columna 8</b>	<p><b>TIPO DE MOVIMIENTO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de movimiento de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>

<b>Columna 9</b>	<p><b>DATO</b></p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></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"> <li>• Cuentas complementarias de activo (estimaciones),</li> <li>• Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y</li> <li>• 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.).</li> </ul> <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, 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 Arrendadora Financiera	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 entidad, de conformidad con los Criterios Contables para Arrendadoras 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 entidad, de conformidad con los Criterios Contables para Arrendadoras emitidos por la CNBV.
Sumatoria de los Estados Financieros de la Arrendadora Financiera y 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 Arrendadora.
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 de la Arrendadora.
Estado Financiero Consolidado de la Arrendadora Financiera	Se refiere a los saldos obtenidos después de aplicar las eliminaciones correspondientes a la consolidación de la información financiera de la Arrendadora.



Subreporte: Balance General con sus Subsidiarias  
 Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos  
 Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Arrendadora Financiera (1)	Estado Financiero de las Subsidiarias 1	Estado Financiero de las Subsidiarias 2	Estado Financiero de las Subsidiarias 3	Estado Financiero de las Subsidiarias N ...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (2)	Sumatoria de los Estados Financieros de la Arrendadora Financiera y las Subsidiarias (3) = (1+2)	Eliminaciones		Estado Financiero Consolidado de la Arrendadora Financiera 1/ (5) = (3+4)
								Debe	Haber	
(4)										
Cartera de arrendamiento de consumo										
Cartera de arrendamiento vencida										
Cartera de arrendamiento vencida comercial										
Actividad empresarial o comercial										
Entidades financieras										
Entidades gubernamentales										
Cartera de arrendamiento vencida de consumo										
Estimación preventiva para riesgos crediticios										
<b>Otras cuentas por cobrar</b>										
<b>Bienes adjudicados</b>										
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo</b>										
<b>Inversiones permanentes en acciones</b>										
<b>Impuestos y PTU diferidos (a favor)</b>										
Impuestos a la utilidad diferidos (a favor)										
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a favor)										
Estimación por impuestos y PTU diferidos no recuperables										
<b>Otros activos</b>										
<b>Pasivo</b>										
<b>Pasivos bursátiles</b>										
<b>Préstamos bancarios y de otros organismos</b>										
De corto plazo										
De largo plazo										
<b>Operaciones con instrumentos financieros derivados (saldo acreedor)</b>										
Futuros a entregar										
Opciones										
Paquetes de instrumentos derivados										
<b>Otras cuentas por pagar</b>										
Impuestos a la utilidad por pagar										
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar										
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas										



Subreporte: Balance General con sus Subsidiarias  
 Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos  
 Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Arrendadora Financiera (1)	Estado Financiero de las Subsidiarias 1	Estado Financiero de las Subsidiarias 2	Estado Financiero de las Subsidiarias 3	Estado Financiero de las Subsidiarias N ...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (2)	Sumatoria de los Estados Financieros de la Arrendadora Financiera y las Subsidiarias (3) = (1+2)	Eliminaciones		Estado Financiero Consolidado de la Arrendadora Financiera 1/ (5) = (3+4)
								Debe	Haber	
								(4)		
Valuación										
Resultado por posición monetaria										
Efecto de impuestos diferidos										
Estimación por impuestos a la utilidad diferidos no recuperables										
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 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										
Resultado neto mayoritario										
<b>Interés minoritario</b>										
<b>Cuentas de orden</b>										
<b>Activos y pasivos contingentes</b>										
<b>Ingreso financiero devengado no cobrado derivado de la cartera de arrendamiento vencida</b>										
<b>Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo</b>										
<b>Garantías recibidas</b>										
En operaciones de cartera de arrendamiento										
En operaciones con instrumentos financieros derivados										
Otras garantías recibidas										
<b>Otras cuentas de registro</b>										

**Nota:** Los conceptos de incremento por actualización serán aplicables cuando se considere que se está en un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación"', emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF). En el concepto Resultado por Posición Monetaria también se debe considerar lo anterior.

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.



Subreporte: Estado de Resultados con sus Subsidiarias  
 Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos  
 Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Arrendadora Financiera (1)	Estado Financiero de las Subsidiarias 1	Estado Financiero de las Subsidiarias 2	Estado Financiero de las Subsidiarias 3	Estado Financiero de las Subsidiarias N ...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (2)	Sumatoria de los Estados Financieros de la Arrendadora Financiera y las Subsidiarias (3) = (1+2)	Eliminaciones		Estado Financiero Consolidado de la Arrendadora Financiera 1/ (5) = (3+4)
								Debe	Haber	
								(4)		
Depreciación de bienes en arrendamiento operativo										
Mobiliario y equipo										
Inmuebles para uso industrial o comercial										
Otros bienes en arrendamiento operativo										
Incremento por actualización de la depreciación de bienes en arrendamiento operativo										
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										
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										
Dividendos en efectivo										
Resultado por compraventa de valores e instrumentos financieros derivados										
Resultado por compraventa de divisas										
Incremento por actualización del resultado por intermediación										



Subreporte: Estado de Resultados con sus Subsidiarias  
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizada en pesos  
Cifras en pesos

Concepto	Estado Financiero de la Arrendadora Financiera (1)	Estado Financiero de las Subsidiarias 1	Estado Financiero de las Subsidiarias 2	Estado Financiero de las Subsidiarias 3	Estado Financiero de las Subsidiarias N ...	Sumatoria de los Estados Financieros de las Subsidiarias (2)	Sumatoria de los Estados Financieros de la Arrendadora Financiera y las Subsidiarias (3) = (1+2)	Eliminaciones		Estado Financiero Consolidado de la Arrendadora Financiera 1/ (5) = (3+4)
								Debe	Haber	
								(4)		
<b>Resultado del ejercicio de subsidiarias y asociadas</b> 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  <b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>  <b>Operaciones discontinuadas</b> Operaciones discontinuadas Incremento por actualización de operaciones discontinuadas  <b>Resultado neto</b>  <b>Interés minoritario</b>  <b>Resultado neto mayoritario</b>										

**NOTAS**

Los conceptos de incremento por actualización serán aplicables cuando se considere que se está en un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF). En el concepto Resultado por Posición Monetaria también se debe considerar lo anterior.

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

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.

**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 2 subreportes.

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

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

En este subreporte se solicitan los saldos en pesos (constantes)<sup>1</sup>, de todos los conceptos del Capital Contable de la Arrendadora Financiera (Arrendadora) 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

En este subreporte se solicitan los montos en pesos (constantes)<sup>1</sup>, de los cambios ocurridos en la estructura financiera de la Arrendadora. 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 regulatorio 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
<b>Columna 1</b>	<b>PERIODO</b> Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM. Esta columna se captura al momento en que se accede al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.

<sup>1</sup> Cuando exista un entorno inflacionario con base en lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación".

<b>Columna 2</b>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la Arrendadora de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Instituciones.</p>
<b>Columna 3</b>	<p><b>CONCEPTO</b></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 establecidas en el Anexo R13 A 1 del presente reporte.</p>
<b>Columna 4</b>	<p><b>SUBREPORTE</b></p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<b>Columna 5</b>	<p><b>TIPO DE SALDO</b></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>
<b>Columna 6</b>	<p><b>DATO</b></p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></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"> <li>• Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuentas de resultados que pueden operar con utilidad o pérdida en el mismo concepto, sólo cuando se trate de pérdida (pérdidas en la valuación).</li> </ul> <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 Arrendadora, incluyendo el capital social no exhibido, el cual 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 Arrendadora, 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, y se conforma de los siguientes conceptos: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Resultados por aplicar</li> <li>Resultado por cambios contables y corrección de errores.</li> </ul>
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	El resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, se conforma de los siguientes conceptos: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Por posición monetaria.- corresponde al efecto de actualización al aplicar la Udi sobre las inversiones en títulos disponibles para la venta.</li> <li>- Por efecto de impuestos diferidos.- corresponde a los efectos de impuestos a la utilidad sobre inversiones en títulos disponibles para la venta.</li> <li>- Estimación por impuestos a la utilidad diferidos no recuperables: corresponde a la valuación de la probabilidad de recuperación de cada uno de los activos por impuesto diferido reconocido por la entidad.</li> </ul>
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 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"> <li>- 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 Arrendadora.</li> <li>- 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.</li> </ul>
Interés minoritario	Cuando se trate del capital contable consolidado, el interés minoritario representa la porción minoritaria del capital, es decir, la parte del capital contable de las subsidiarias consolidadas que es atribuible a accionistas o propietarios ajenos a la entidad controladora.
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 Arrendadora.
Actividades de financiamiento	Son aquellas transacciones que la Arrendadora 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 Arrendadora, 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 las Arrendadoras, 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)<sup>1</sup> 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)<sup>1</sup> aquellos con poder adquisitivo relativo a la fecha del balance general, es decir, al último periodo en el caso de estados financieros comparativos.</p>

<sup>1</sup> Cuando exista un entorno inflacionario con base en lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación".

Subreporte: Estado de Variaciones en el Capital Contable  
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos  
Cifras en pesos

**NOMBRE DE LA EMPRESA DE ARRENDADORA FINANCIERA**  
DOMICILIO \_\_\_\_\_  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_**  
Expresados en moneda de poder adquisitivo de \_\_\_\_ de \_\_\_\_ (1)  
**(Cifras en pesos)**

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado						Interés minoritario	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligacion es subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo inicial al __ de _____ de ____												
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>												
Suscripción de acciones												
Capitalización de utilidades												
Constitución de reservas												
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores												
Pago de dividendos												
Otros												
Total movimientos inherentes a la decisiones de los accionistas												
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Resultado neto												
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo												
Resultado por tenencia de activos no monetarios												
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 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.

(1) Este renglón será omitido si el entorno económico es "no inflacionario", con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

Reporte Regulatorio de Estados Financieros  
Subreporte: Estado de Cambios en la Situación  
Financiera R13 A 1312

Subreporte: Estado de Cambios en la Situación Financiera  
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos  
Cifras en pesos

**NOMBRE DE LA EMPRESA DE ARRENDADORA FINANCIERA**  
DOMICILIO  
**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**  
DEL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_ AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_ DE \_\_\_\_  
Expresados en moneda de poder adquisitivo de \_\_\_\_ de \_\_\_\_ (1)  
**(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 de inversiones en valores  
Estimación preventiva para riesgos crediticios  
Depreciación y amortización  
Impuestos y PTU diferidos (netos)  
Provisiones para obligaciones diversas  
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la 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 de pasivos bursátiles  
Disminución o aumento de cartera de arrendamiento  
Adquisición de bienes para darlos en arrendamiento operativo  
Disminución o aumento por operaciones de tesorería (Inversiones en valores) (2)  
Disminución o aumento por operaciones con instrumentos financieros derivados (2)  
Préstamos bancarios y de otros organismos  
Amortización de préstamos de 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 de conversión obligatoria a capital  
Amortización de obligaciones subordinadas de conversión obligatoria a capital  
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**

Adquisiciones o ventas de activo fijo y de inversiones permanentes en acciones  
Disminución o aumento en cargos y créditos diferidos  
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar

**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** \_\_\_\_\_

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.

(1) Este renglón será omitido si el entorno económico es "no inflacionario", con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera "B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

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

**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.

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 2 subreportes.

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

**SUBREPORTES****R13 B 1321 Balance General**

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

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

**R13 B 1322 Estado de Resultados**

En este subreporte se solicita la información relevante sobre las operaciones desarrolladas por la Arrendadora Financiera, 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.

Para los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, la información de estos subreportes deberá presentarse consolidada con sus subsidiarias. En los meses intermedios solamente se proporcionarán los datos de la Arrendadora Financiera. Con relación a los reportes consolidados, en caso de que se carezcan de entidades sujetas a consolidación conforme a los Criterios Contables, deberá entenderse que se hace referencia a estados financieros individuales.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio 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
<b>Columna 1</b>	<b>PERIODO</b> Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM. Esta columna se captura al momento en que se accede al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.

COLUMNA	DESCRIPCION
<p><b>Columna 2</b></p>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la Arrendadora Financiera de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Instituciones.</p>
<p><b>Columna 3</b></p>	<p><b>CONCEPTO</b></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 CNBV.</p> <p>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el Anexo R13 B 1 de este reporte.</p>
<p><b>Columna 4</b></p>	<p><b>SUBREPORTE</b></p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<p><b>Columna 5</b></p>	<p><b>DATO</b></p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></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"> <li>• Cuentas complementarias de activo (estimaciones),</li> <li>• Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y</li> <li>• 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.).</li> </ul> <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, Capital Social por \$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:

<b>CONCEPTO</b>	<b>DEFINICION</b>
Disponibilidades	<p>Representan los recursos disponibles para la operación de la entidad, tales como: caja, billetes y monedas, depósitos en entidades financieras efectuados en el país o en el extranjero, la 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, tales como documentos de cobro inmediato.</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, aun cuando se mantengan otras cuentas de cheques con la misma institución de crédito.</p>
Inversiones en valores	<p>Se refiere a las inversiones que se realicen en 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, títulos conservados a vencimiento, y títulos recibidos en reporto.</p>
Operaciones con instrumentos financieros derivados	<p>Se refiere a los instrumentos financieros, que por tipo, se clasifican en: Futuros, Opciones y Paquetes de instrumentos derivados. A su vez, estos instrumentos se agrupan en, para cobertura y para negociación.</p>
Cartera de arrendamiento comercial	<p>A los contratos de arrendamiento denominados en moneda nacional, extranjera o en unidades de inversión, así como los intereses que generen, celebrados con personas morales o personas físicas con actividad empresarial y destinados a su giro comercial o financiero; incluyendo los celebrados con entidades financieras, con fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y los esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados" en los que exista una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema.</p> <p>Asimismo, quedarán comprendidos los celebrados con entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados, así como aquellos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, registrados ante la Dirección General de Crédito Público de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y del Banco de México.</p>
Cartera de arrendamiento de consumo	<p>A los contratos de arrendamiento denominados en moneda nacional, extranjera o en unidades de inversión, así como los intereses que generen, celebrados con personas físicas para la adquisición de bienes de consumo duradero.</p>
Otras cuentas por cobrar (neto)	<p>Son las cuentas por cobrar no comprendidas en la cartera de arrendamiento, deducidas en su caso, de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro.</p>
Otros activos	<p>Se refiere a los otros activos tales como, pagos anticipados, crédito mercantil, gastos de organización, activos intangibles y cargos diferidos, con excepción de los impuestos y PTU diferidos.</p> <p>Los saldos relativos a las inversiones en planes para cubrir beneficios a los empleados, forman parte de este rubro.</p>

CONCEPTO	DEFINICION
Pasivos bursátiles	<p>Son los provenientes de la captación a través del mercado de valores, se clasifican como sigue:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• títulos que se coloquen a valor nominal</li> <li>• títulos que se coloquen a un precio diferente al valor nominal (con premio o a descuento)</li> </ul>
Préstamos bancarios y de otros organismos	<p>Se agruparán dentro de un rubro específico los préstamos bancarios y de otros organismos desglosándose en:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• de corto plazo (cuyo plazo por vencer sea menor o igual a un año)</li> <li>• de largo plazo (cuyo plazo por vencer sea mayor a un año)</li> </ul> <p>Las líneas de crédito ejercidas y el pasivo que se genere en las operaciones de cesión de cartera de crédito sin transferencia de propiedad, se presentarán dentro de este rubro.</p>
Otras cuentas por pagar	<p>Formarán parte de este rubro los impuestos a la utilidad por pagar, 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, acreedores por liquidación de operaciones, 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.</p> <p>Los pasivos provenientes del financiamiento otorgado por proveedores de cheques de viajero también se presentarán dentro de este rubro.</p>
Créditos diferidos y cobros anticipados	<p>Este rubro estará integrado por los créditos diferidos, tales como los flujos de efectivo recibidos para ajustar a valor razonable de un instrumento financiero derivado, así como por los cobros anticipados de comisiones y aquellos que se reciban a cuenta de los bienes prometidos en venta o con reserva de dominio, entre otros.</p>
Margen financiero	<p>Deberá estar conformado por la diferencia entre la suma de los ingresos por intereses, por arrendamiento operativo y otros beneficios por arrendamiento capitalizable, y la suma de los gastos por intereses, costos directos por arrendamiento capitalizable y la depreciación de bienes en arrendamiento operativo, incrementados o deducidos por el resultado por posición monetaria neto relacionado con partidas del margen financiero.</p>
Ingresos por intereses	<p>Se consideran como ingresos por intereses, los rendimientos generados por la cartera de arrendamiento capitalizable, contractualmente denominados intereses, así como por los premios e intereses de otras operaciones financieras propias de la entidad, 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.</p> <p>También se consideran ingresos por intereses las comisiones cobradas, derivadas de la celebración inicial de contratos de arrendamiento.</p> <p>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 del margen financiero.</p>

CONCEPTO	DEFINICION
	Los intereses cobrados relativos a la cartera previamente catalogada como vencida, cuya acumulación se efectúe conforme a su cobro, de conformidad con el criterio B-4 Cartera de Arrendamiento, forman parte de este rubro.
Ingresos por arrendamiento operativo	Se consideran como tales, a los ingresos que la entidad obtenga de las rentas cobradas por sus operaciones de arrendamiento operativo.
Otros beneficios por arrendamiento capitalizable	Corresponden a los ingresos que obtiene la entidad cuando el arrendatario opta por adoptar la opción de compra a un precio reducido, o bien, participar del precio de venta de los bienes a un tercero.
Gastos por intereses	Se consideran gastos por intereses, los descuentos e intereses derivados de los pasivos bursátiles, préstamos bancarios y de otros organismos y de las obligaciones subordinadas clasificadas como pasivo, así como el sobrepago 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 del margen financiero.
Costos directos por arrendamiento capitalizable	Se consideran como tales, a la amortización de los costos directos iniciales a que se refiere el criterio B-4, los cuales corresponden a los atribuibles a la negociación y contratación del arrendamiento. De ellos se excluyen los costos de estructura indirectos, tales como los incurridos por un equipo de ventas y comercialización.
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	El resultado por posición monetaria neto, será el que se origine de partidas cuyos ingresos o gastos formen parte del margen financiero.  No se considerará en este rubro el resultado por posición monetaria originado por partidas cuyos efectos de valuación sean registrados directamente en el capital contable de la entidad, ya que dicho resultado debe ser presentado en el rubro de capital correspondiente a la valuación de las partidas que le dieron origen.
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	Corresponde al margen financiero ajustado por riesgos crediticios, incrementado o disminuido por los ingresos (egresos) de la operación, distintos a los ingresos o gastos que se hayan incluido dentro del margen financiero.  Se consideran como ingresos (egresos) de la operación, a las comisiones y tarifas generadas por operaciones de crédito de arrendamiento, distintas de las comisiones cobradas derivadas de la celebración inicial de contratos de arrendamiento, préstamos recibidos, colocación de deuda y por la prestación de servicios  Asimismo, se considera como ingreso (egreso) de la operación al resultado por intermediación, entendiéndose por este último a los siguientes conceptos:  a) Resultado por valuación a valor razonable 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 vinculadas a su objeto social.

CONCEPTO	DEFINICION
	b) Dividendos en efectivo de títulos accionarios. c) Resultado por compraventa de valores y divisas vinculadas a su objeto social. 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. 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.
Resultado de la operación	Corresponde a los ingresos (egresos) totales de la operación, disminuidos por los gastos de administración de la entidad.  Dentro de los gastos de administración, deberán incluirse todo tipo de remuneraciones y prestaciones otorgadas al personal y consejeros de la entidad, participación de los trabajadores en las utilidades, honorarios, rentas, gastos de promoción y publicidad, gastos en tecnología, gastos no deducibles, depreciaciones distintas a la de los bienes en arrendamiento operativo, amortizaciones, el costo neto del periodo derivado de obligaciones laborales al retiro, así como los impuestos y derechos distintos a los impuestos a la utilidad.
Resultado antes de impuestos a la utilidad	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 el margen financiero de la entidad, 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 participación subsidiarias y asociadas	Es el resultado antes de impuestos a la utilidad, disminuido por el efecto de los gastos por impuestos a la utilidad causados en el periodo, incrementado o disminuido, según sea el caso, por los efectos de los impuestos a la utilidad diferidos generados o materializados en el periodo.
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 del apartado anterior, incrementado o disminuido según corresponda, por las operaciones discontinuadas.
Interés minoritario	Cuando se presente el estado de resultados consolidado, la porción del resultado neto de las subsidiarias consolidadas que es atribuible a accionistas o propietarios ajenos a la entidad controladora, se presentará como interés minoritario.

Reporte Regulatorio de Estados Financieros

Subreporte: Balance General

R13 B 1321

Subreporte: Balance General

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

Cifras en pesos

**NOMBRE DE LA EMPRESA DE LA ARRENDADORA FINANCIERA****DOMICILIO****BALANCE GENERAL AL \_\_\_ DE \_\_\_ DE \_\_\_****Expresados en moneda de poder adquisitivo de \_\_\_ de \_\_\_ (1)****(Cifras en pesos)**

<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>PASIVOS BURSATILES</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>
Títulos para negociar	De corto plazo
Títulos disponibles para la venta	De largo plazo
Títulos conservados a vencimiento	
Títulos recibidos en reporto	
	<b>OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>
<b>OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO DEUDOR)</b>	
<b>CARTERA DE ARRENDAMIENTO (NETA)</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	Impuestos a la utilidad por pagar
<b>CARTERA DE ARRENDAMIENTO VIGENTE</b>	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar
Cartera de arrendamiento comercial	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
Actividad empresarial o comercial	Acreeedores por liquidación de operaciones
Entidades financieras	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar
Entidades gubernamentales	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>
Cartera de arrendamiento de consumo	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>
<b>CARTERA DE ARRENDAMIENTO VENCIDA</b>	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>
Cartera de arrendamiento vencida comercial	<b>CAPITAL CONTABLE</b>
Actividad empresarial o comercial	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>
Entidades financieras	Capital social
Entidades gubernamentales	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas
Cartera de arrendamiento vencida de consumo	Prima en venta de acciones
<b>(-) MENOS:</b>	Obligaciones subordinadas en circulación
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	Reservas de capital
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>	Resultado de ejercicios anteriores
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	Resultado por tenencia de activos no monetarios
<b>OTROS ACTIVOS</b>	Resultado neto
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	<b>INTERES MINORITARIO</b>
Otros activos	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>
	Activos y pasivos contingentes
	Ingreso financiero devengado no cobrado derivado de la cartera de arrendamiento vencida
	Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo
	Garantías recibidas
	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.

(1) Este renglón será omitido si el entorno económico es "no inflacionario", con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera "B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

Reporte Regulatorio de Estados Financieros  
 Subreporte: Estado de Resultados  
 R13 B 1322

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

**NOMBRE DE LA ARRENDADORA FINANCIERA**  
**DOMICILIO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 DEL \_\_\_\_ AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_  
 Expresados en moneda de poder adquisitivo de \_\_\_\_ de \_\_\_\_ (1)  
 (Cifras en pesos)

---

Ingresos por intereses  
 Ingresos por arrendamiento operativo  
 Otros beneficios por arrendamiento capitalizable  
 Gastos por intereses  
 Costos directos por arrendamiento capitalizable  
 Depreciación de bienes en arrendamiento operativo  
 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  
 Otros ingresos (egresos) de la operación

**TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION**

Gastos de administración

**Resultado de la operación**

Otros productos  
 Otros gastos

**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD**

Impuestos a la utilidad causados  
 Impuestos a la utilidad 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 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.

(1) Este renglón será omitido si el entorno económico es "no inflacionario", con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera "B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF).

**ANEXO 9**  
**REPORTES REGULATORIOS DE EMPRESAS DE FACTORAJE FINANCIERO**

Series	Reportes	Periodicidad
<b>Serie R01</b>	<b>Catálogo mínimo.</b>	
A-0111	Catálogo mínimo.	<b>Mensual</b>
<b>Serie R10</b>	<b>Reclasificaciones.</b>	
A-1011	Reclasificaciones en el balance general.	<b>Mensual</b>
A-1012	Reclasificaciones en el estado de resultados.	<b>Mensual</b>
<b>Serie R12</b>	<b>Consolidación</b>	
A-1219	Balance general de la Empresa de Factoraje Financiero con sus subsidiarias.	<b>Trimestral</b>
A-1220	Estado de resultados de la Empresa de Factoraje Financiero con sus subsidiarias.	<b>Trimestral</b>
<b>Serie R13</b>	<b>Estados financieros.</b>	
A-1311	Estado de variaciones en el capital contable.	<b>Trimestral</b>
A-1312	Estado de cambios en la situación financiera.	<b>Trimestral</b>
B-1321	Balance general.	<b>Mensual</b>
B-1322	Estado de resultados.	<b>Mensual</b>

**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 Empresa de Factoraje Financiero.

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

**SUBREPORTE**

**R01 A 0111 Catálogo Mínimo**

En este subreporte se solicitan saldos brutos 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 (Propias) 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 Empresa de Factoraje 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 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.

<b>COLUMNA</b>	<b>DESCRIPCION</b>
<b>Columna 1</b>	<p><b>PERIODO</b></p> <p>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
<b>Columna 2</b>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la Empresa de Factoraje Financiero de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Instituciones.</p>
<b>Columna 3</b>	<p><b>CONCEPTO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.</p>
<b>Columna 4</b>	<p><b>SUBREPORTE</b></p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<b>Columna 5</b>	<p><b>MONEDA</b></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>
<b>Columna 6</b>	<p><b>DATO</b></p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><b>Saldos:</b> 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"> <li>• Cuentas complementarias de activo (estimaciones, depreciaciones, etc.),</li> <li>• Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y</li> <li>• 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.).</li> </ul> <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, Deudores Diversos por \$50,839.45 sería 50839 y Estimación por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro por \$20,585.70 sería -20586, Capital Social por \$100,000.00 sería 100000.</p>

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y Udís valorizadas en pesos

**ACTIVO****DISPONIBILIDADES**

CAJA

BANCOS

*OTRAS DISPONIBILIDADES*DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO  
OTRAS DISPONIBILIDADES*DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA*COMPRAVENTA DE DIVISAS  
CUENTAS DE MARGEN  
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 A VENCIMIENTO*

## TÍTULOS CONSERVADOS A 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

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y Udís valorizadas en pesos

#### **OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO DEUDOR)**

##### *FUTUROS A RECIBIR*

NEGOCIACIÓN  
COBERTURA

##### *OPCIONES*

NEGOCIACIÓN  
COBERTURA

##### *PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS*

NEGOCIACIÓN  
COBERTURA

#### **CARTERA DE FACTORAJE VIGENTE**

##### ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso  
Sin recurso  
Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

##### ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso  
Sin recurso  
Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

#### **CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA**

##### ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso  
Sin recurso

##### ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso  
Sin recurso

#### **ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

##### *ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA POR LA ADMINISTRACIÓN*

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL  
ENTIDADES FINANCIERAS

##### *ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL*

POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA  
ORDENADA POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

#### **OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

##### *DEUDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES*

COMPRAVENTA DE DIVISAS  
INVERSIONES EN VALORES  
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

##### *DEUDORES DIVERSOS*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

COMISIONES Y DERECHOS POR COBRAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES NO CREDITICIAS

PARTIDAS ASOCIADAS A OPERACIONES CREDITICIAS

SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES

PRÉSTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL

DEUDORES EN TRÁMITE DE REGULARIZACIÓN O LIQUIDACIÓN

OTROS DEUDORES

*ADEUDOS VENCIDOS*

*ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO*

**BIENES ADJUDICADOS**

*BIENES MUEBLES, VALORES Y DERECHOS ADJUDICADOS*

*MUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS*

*INMUEBLES ADJUDICADOS*

*INMUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS (1)*

**INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO**

*INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO*

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

*REVALUACIÓN DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (1)*

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

*DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO*

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

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y Udís valorizadas en pesos

*REVALUACIÓN DE LA DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (1)*

CONSTRUCCIONES  
EQUIPO DE TRANSPORTE  
EQUIPO DE CÓMPUTO  
MOBILIARIO  
ADAPTACIONES Y MEJORAS  
OTRAS REVALUACIONES DE LA DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO  
Y EQUIPO

**INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES**

*SUBSIDIARIAS*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

*ASOCIADAS*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

*OTRAS INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)**

*IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A FAVOR)*

*PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A FAVOR)*

*ESTIMACIÓN POR IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS NO RECUPERABLES*

**OTROS ACTIVOS**

*CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES*

**CARGOS DIFERIDOS**

Descuento por amortizar en títulos colocados  
Gasto financiero por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable  
Costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del contrato  
Gastos por emisión de títulos  
Seguros por amortizar  
Costos 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**

Crédito mercantil  
*De subsidiarias*  
*De asociadas*

Revaluación del crédito mercantil (1)  
*De subsidiarias*  
*De asociadas*

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y Udís valorizadas en pesos

Gastos de organización  
Revaluación de gastos de organización (1)  
Amortización acumulada de gastos de organización  
Revaluación de la amortización acumulada de gastos de organización (1)

Otros intangibles  
Revaluación de otros intangibles (1)  
Amortización acumulada de otros intangibles  
Revaluación de la amortización acumulada de otros intangibles (1)

#### OTROS ACTIVOS

##### ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Beneficios directos a largo plazo

Beneficios por terminación

*Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración*  
*Beneficios por terminación por causa de reestructuración*

Beneficios al retiro

*Pensiones*  
*Prima de antigüedad*  
*Otros beneficios posteriores al retiro*

#### OTROS ACTIVOS

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF)

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO

R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**PASIVO****PASIVOS BURSÁTILES****PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS***DE CORTO PLAZO*

PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRÉSTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

*DE LARGO PLAZO*

PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRÉSTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

**OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)***FUTUROS A ENTREGAR*

NEGOCIACIÓN

COBERTURA

*OPCIONES*

NEGOCIACIÓN

COBERTURA

*PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS*

NEGOCIACIÓN

COBERTURA

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR***IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR*

IMPUESTOS A LA UTILIDAD (PAGOS PROVISIONALES)

IMPUESTOS A LA UTILIDAD (CÁLCULO REAL)

*PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR**APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO

R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES**

COMPRAVENTA DE DIVISAS

INVERSIONES EN VALORES

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

**ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

COMISIONES POR PAGAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES

AFORO

PASIVO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

ACREEDORES POR ADQUISICIÓN 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

PASIVOS DERIVADOS DE LA OPERACIÓN

PROVISIÓN PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Beneficios directos a largo plazo

Beneficios por terminación

*Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración**Beneficios por terminación por causa de reestructuración*

Beneficios al retiro

*Pensiones**Prima de antigüedad**Otros beneficios posteriores al retiro*

PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS

Beneficios directos de corto plazo

Honorarios y rentas

Gastos de promoción y publicidad

Gastos en tecnología

Otras provisiones

OTROS ACREEDORES DIVERSOS

**OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN****IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)***IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A CARGO)**PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A CARGO)*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## **CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**

### *CRÉDITOS DIFERIDOS*

COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE FACTORAJE  
PRIMA POR AMORTIZAR POR COLOCACIÓN DE DEUDA  
OTROS CRÉDITOS DIFERIDOS

### *COBROS ANTICIPADOS*

INTERESES DE CARTERA DE FACTORAJE COBRADOS POR ANTICIPADO

Actividad empresarial o comercial  
Entidades financieras

OTROS INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO

COMISIONES COBRADAS POR ANTICIPADO  
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 ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO (1)*

*APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS (1)*

*PRIMA EN VENTA DE ACCIONES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES(1)*

*OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN(1)*

### **CAPITAL GANADO**

*RESERVAS DE CAPITAL*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE RESERVAS DE CAPITAL(1)*

*RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES*

RESULTADO POR APLICAR  
RESULTADO POR CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES(1)*

*RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA*

*VALUACIÓN*

*RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA(1)*

*EFFECTO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS*

*ESTIMACIÓN POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS NO RECUPERABLES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA(1)*

*RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO*

*VALUACIÓN*

*RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA(1)*

*EFFECTO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS*

*ESTIMACIÓN POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS NO RECUPERABLES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO (1)*

*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(1)*

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF)

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## **CUENTAS DE ORDEN**

*ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES*

*COMPROMISOS CREDITICIOS*

*BIENES EN ADMINISTRACIÓN*

*INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA*

*OTRAS CUENTAS DE REGISTRO*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## **ESTADO DE RESULTADOS**

### **INGRESOS POR INTERESES**

#### *INTERESES DE DISPONIBILIDADES*

BANCOS  
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA

#### *INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES*

POR TÍTULOS PARA NEGOCIAR  
POR TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA  
POR TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO  
POR TÍTULOS RECIBIDOS EN REPORTO

#### *INTERESES DE CARTERA DE FACTORAJE VIGENTE*

##### ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso  
Sin recurso  
Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

##### ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso  
Sin recurso  
Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

#### *INTERESES DE CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA*

##### ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso  
Sin recurso

##### ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso  
Sin recurso

#### *COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE FACTORAJE*

##### ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

##### ENTIDADES FINANCIERAS

#### *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 (1)*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO

R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**GASTOS POR INTERESES***INTERESES POR PASIVOS BURSÁTILES**INTERESES POR PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS**SOBREPREGIO PAGADO EN INVERSIONES EN VALORES**DESCUENTOS POR COLOCACIÓN DE DEUDA**COSTOS Y GASTOS ASOCIADOS CON EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE FACTORAJE**PÉRDIDA POR VALORIZACIÓN**PÉRDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACIÓN**VALORIZACIÓN DE INSTRUMENTOS INDIZADOS**VALORIZACIÓN DE PARTIDAS EN UDIS**INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE GASTOS POR INTERESES (1)***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) (1)***ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS***ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA POR LA ADMINISTRACIÓN**ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL**ENTIDADES FINANCIERAS**ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL**POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA**ORDENADA POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES**OTRAS ESTIMACIONES**INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (1)*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## **COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS**

### *OPERACIONES DE CRÉDITO*

#### ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso

Sin recurso

Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

#### ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso

Sin recurso

Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

### *ADMINISTRACIÓN DE BIENES*

### *OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS*

### *INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS (1)*

## **COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS**

### *POR SERVICIOS*

### *COMPRAVENTA DE VALORES*

### *PRÉSTAMOS RECIBIDOS*

### *COLOCACIÓN DE DEUDA*

### *OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS*

### *INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS (1)*

## **RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN**

### *RESULTADO POR VALUACIÓN A VALOR RAZONABLE*

TÍTULOS PARA NEGOCIAR

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACIÓN

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

POSICIÓN PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO

DECREMENTO O REVALUACIÓN DE TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

### *RESULTADO POR VALUACIÓN DE DIVISAS*

### *DIVIDENDOS EN EFECTIVO*

### *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 NEGOCIACIÓN

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

### *RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS*

### *INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN (1)*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

#### **OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**

*RECUPERACIÓN DE CARTERA DE FACTORAJE*

*UTILIDAD POR CESIÓN DE CARTERA DE FACTORAJE*

*PÉRDIDA POR CESIÓN DE CARTERA DE FACTORAJE*

*CANCELACIÓN DE EXCEDENTES DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS*

*DONATIVOS*

*PÉRDIDA POR ADJUDICACIÓN DE BIENES*

*RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICIÓN MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS  
NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO*

*RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON  
EL MARGEN FINANCIERO*

*RESULTADO POR VALORIZACIÓN DE PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN  
FINANCIERO*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN (1)*

#### **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

*BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO*

*PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES*

*PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADA  
PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA  
ESTIMACIÓN POR PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA NO  
RECUPERABLE*

*HONORARIOS*

*RENTAS*

*GASTOS DE PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD*

*IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS*

*GASTOS NO DEDUCIBLES*

*GASTOS EN TECNOLOGÍA*

*DEPRECIACIONES*

*AMORTIZACIONES*

*COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS*

*BENEFICIOS DIRECTOS A LARGO PLAZO*

*BENEFICIOS POR TERMINACIÓN*

*Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración*

*Beneficios por terminación por causa de reestructuración*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**BENEFICIOS AL RETIRO**

Pensiones  
Prima de antigüedad  
Otros beneficios posteriores al retiro

*OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (1)*

**OTROS PRODUCTOS**

*RECUPERACIONES*

IMPUESTOS  
OTRAS RECUPERACIONES

*OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS*

UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO  
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS  
UTILIDAD POR VALUACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS  
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

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OTROS PRODUCTOS (1)*

**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 VENTA DE BIENES ADJUDICADOS  
POR VALUACIÓN DE BIENES AJUDICADOS  
EN EMISIÓN DE TÍTULOS  
EN ADMINISTRACIÓN DE BIENES  
OTRAS PÉRDIDAS

*COSTO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE*

*INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA ADQUISICIÓN DE ACTIVOS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OTROS GASTOS (1)*

**IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS**

*IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS (1)*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO

R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS***IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS**ESTIMACIÓN POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD NO RECUPERABLE**INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (1)***PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS***RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS*

EN SUBSIDIARIAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
EN SUBSIDIARIAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
EN ASOCIADAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
EN ASOCIADAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

*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 (1)***OPERACIONES DISCONTINUADAS***OPERACIONES DISCONTINUADAS**INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OPERACIONES DISCONTINUADAS (1)*

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF)

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**ACTIVO****DISPONIBILIDADES**

CAJA

BANCOS

*OTRAS DISPONIBILIDADES*

DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO  
OTRAS DISPONIBILIDADES

*DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA*

COMPRAVENTA DE DIVISAS  
CUENTAS DE MARGEN  
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 A VENCIMIENTO*

TÍTULOS CONSERVADOS A 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 REPORTE*

DEUDA GUBERNAMENTAL  
DEUDA BANCARIA  
OTROS TÍTULOS DE DEUDA

Subreporte: Catálogo mínimo

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

#### **OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO DEUDOR)**

##### *FUTUROS A RECIBIR*

NEGOCIACIÓN  
COBERTURA

##### *OPCIONES*

NEGOCIACIÓN  
COBERTURA

##### *PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS*

NEGOCIACIÓN  
COBERTURA

#### **CARTERA DE FACTORAJE VIGENTE**

##### ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso  
Sin recurso  
Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

##### ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso  
Sin recurso  
Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

#### **CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA**

##### ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso  
Sin recurso

##### ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso  
Sin recurso

#### **ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

##### *ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA POR LA ADMINISTRACIÓN*

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL  
ENTIDADES FINANCIERAS

##### *ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL*

POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA  
ORDENADA POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

#### **OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

##### *DEUDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES*

COMPRAVENTA DE DIVISAS  
INVERSIONES EN VALORES  
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

##### *DEUDORES DIVERSOS*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

COMISIONES Y DERECHOS POR COBRAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES NO CREDITICIAS

PARTIDAS ASOCIADAS A OPERACIONES CREDITICIAS

SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES

PRÉSTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL

DEUDORES EN TRÁMITE DE REGULARIZACIÓN O LIQUIDACIÓN

OTROS DEUDORES

*ADEUDOS VENCIDOS*

*ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO*

### **BIENES ADJUDICADOS**

*BIENES MUEBLES, VALORES Y DERECHOS ADJUDICADOS*

*MUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS*

*INMUEBLES ADJUDICADOS*

*INMUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS (1)*

### **INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO**

*INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO*

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

*REVALUACIÓN DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (1)*

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

*DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO*

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

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*REVALUACIÓN DE LA DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (1)*

CONSTRUCCIONES  
EQUIPO DE TRANSPORTE  
EQUIPO DE CÓMPUTO  
MOBILIARIO  
ADAPTACIONES Y MEJORAS  
OTRAS REVALUACIONES DE LA DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

**INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES**

*SUBSIDIARIAS*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

*ASOCIADAS*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

*OTRAS INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES*

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)**

*IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A FAVOR)*

*PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A FAVOR)*

*ESTIMACIÓN POR IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS NO RECUPERABLES*

**OTROS ACTIVOS**

*CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES*

**CARGOS DIFERIDOS**

Descuento por amortizar en títulos colocados  
Gasto financiero por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable  
Costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del contrato  
Gastos por emisión de títulos  
Seguros por amortizar  
Costos 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**

Crédito mercantil  
*De subsidiarias*  
*De asociadas*

Revaluación del crédito mercantil (1)  
*De subsidiarias*  
*De asociadas*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

Gastos de organización  
Revaluación de gastos de organización (1)  
Amortización acumulada de gastos de organización  
Revaluación de la amortización acumulada de gastos de organización (1)

Otros intangibles  
Revaluación de otros intangibles (1)  
Amortización acumulada de otros intangibles  
Revaluación de la amortización acumulada de otros intangibles (1)

#### OTROS ACTIVOS

##### ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Beneficios directos a largo plazo

Beneficios por terminación

*Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración*  
*Beneficios por terminación por causa de reestructuración*

Beneficios al retiro

*Pensiones*  
*Prima de antigüedad*  
*Otros beneficios posteriores al retiro*

#### OTROS ACTIVOS

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF)

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## **PASIVO**

### **PASIVOS BURSÁTILES**

#### **PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

##### *DE CORTO PLAZO*

PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRÉSTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

##### *DE LARGO PLAZO*

PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRÉSTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

#### **OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)**

##### *FUTUROS A ENTREGAR*

NEGOCIACIÓN  
COBERTURA

##### *OPCIONES*

NEGOCIACIÓN  
COBERTURA

##### *PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS*

NEGOCIACIÓN  
COBERTURA

#### **OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

##### *IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR*

IMPUESTOS A LA UTILIDAD (PAGOS PROVISIONALES)  
IMPUESTOS A LA UTILIDAD (CÁLCULO REAL)

##### *PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR*

##### *APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS*

##### *ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES*

COMPRAVENTA DE DIVISAS  
INVERSIONES EN VALORES  
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

COMISIONES POR PAGAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES

AFORO

PASIVO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

ACREEDORES POR ADQUISICIÓN 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

PASIVOS DERIVADOS DE LA OPERACIÓN

PROVISIÓN PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Beneficios directos a largo plazo

Beneficios por terminación

*Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración*

*Beneficios por terminación por causa de reestructuración*

Beneficios al retiro

*Pensiones*

*Prima de antigüedad*

*Otros beneficios posteriores al retiro*

PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS

Beneficios directos de corto plazo

Honorarios y rentas

Gastos de promoción y publicidad

Gastos en tecnología

Otras provisiones

OTROS ACREEDORES DIVERSOS

**OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN**

**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)**

*IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A CARGO)*

*PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A CARGO)*

**CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**

**CRÉDITOS DIFERIDOS**

COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE FACTORAJE

PRIMA POR AMORTIZAR POR COLOCACIÓN DE DEUDA

OTROS CRÉDITOS DIFERIDOS

**COBROS ANTICIPADOS**

INTERESES DE CARTERA DE FACTORAJE COBRADOS POR ANTICIPADO

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

OTROS INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO

COMISIONES COBRADAS POR ANTICIPADO

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

OTROS COBROS ANTICIPADOS

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## **CAPITAL CONTABLE**

### **CAPITAL CONTRIBUIDO**

*CAPITAL SOCIAL*

*CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO (1)*

*APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS (1)*

*PRIMA EN VENTA DE ACCIONES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES(1)*

*OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN(1)*

### **CAPITAL GANADO**

*RESERVAS DE CAPITAL*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE RESERVAS DE CAPITAL(1)*

*RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES*

*RESULTADO POR APLICAR*

*RESULTADO POR CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES(1)*

*RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA*

*VALUACIÓN*

*RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA(1)*

*EFFECTO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS*

*ESTIMACIÓN POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS NO RECUPERABLES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA(1)*

*RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO*

*VALUACIÓN*

*RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA(1)*

*EFFECTO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS*

*ESTIMACIÓN POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS NO RECUPERABLES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO (1)*

*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(1)*

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera 'B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF)

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**CUENTAS DE ORDEN**

*ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES*

*COMPROMISOS CREDITICIOS*

*BIENES EN ADMINISTRACIÓN*

*INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA*

*OTRAS CUENTAS DE REGISTRO*

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## **ESTADO DE RESULTADOS**

### **INGRESOS POR INTERESES**

#### *INTERESES DE DISPONIBILIDADES*

BANCOS

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA

#### *INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES*

POR TÍTULOS PARA NEGOCIAR

POR TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

POR TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

POR TÍTULOS RECIBIDOS EN REPORTO

#### *INTERESES DE CARTERA DE FACTORAJE VIGENTE*

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso

Sin recurso

Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso

Sin recurso

Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

#### *INTERESES DE CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA*

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso

Sin recurso

ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso

Sin recurso

#### *COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE FACTORAJE*

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

ENTIDADES FINANCIERAS

#### *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 (1)*

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## **GASTOS POR INTERESES**

*INTERESES POR PASIVOS BURSÁTILES*

*INTERESES POR PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS*

*INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS*

*SOBREPRECIO PAGADO EN INVERSIONES EN VALORES*

*DESCUENTOS POR COLOCACIÓN DE DEUDA*

*COSTOS Y GASTOS ASOCIADOS CON EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CONTRATOS DE FACTORAJE*

*PÉRDIDA POR VALORIZACIÓN*

*PÉRDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACIÓN*

*VALORIZACIÓN DE INSTRUMENTOS INDIZADOS*

*VALORIZACIÓN DE PARTIDAS EN UDIS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE GASTOS POR INTERESES (1)*

## **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) (1)*

## **ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

*ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA POR LA ADMINISTRACIÓN*

*ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL*

*ENTIDADES FINANCIERAS*

*ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL*

*POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CARTERA DE FACTORAJE VENCIDA*

*ORDENADA POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES*

*OTRAS ESTIMACIONES*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (1)*

Subreporte: Catálogo mínimo

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

## **COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS**

### *OPERACIONES DE CRÉDITO*

#### ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Con recurso

Sin recurso

Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

#### ENTIDADES FINANCIERAS

Con recurso

Sin recurso

Anticipos a clientes por contratos de promesa de factoraje

### *ADMINISTRACIÓN DE BIENES*

### *OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS*

### *INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS (1)*

## **COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS**

### *POR SERVICIOS*

### *COMPRAVENTA DE VALORES*

### *PRÉSTAMOS RECIBIDOS*

### *COLOCACIÓN DE DEUDA*

### *OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS*

### *INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS (1)*

## **RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN**

### *RESULTADO POR VALUACIÓN A VALOR RAZONABLE*

TÍTULOS PARA NEGOCIAR

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACIÓN

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

POSICIÓN PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO

DECREMENTO O REVALUACIÓN DE TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

### *RESULTADO POR VALUACIÓN DE DIVISAS*

### *DIVIDENDOS EN EFECTIVO*

### *RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS*

TÍTULOS PARA NEGOCIAR

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo  
Subreporte: CATÁLOGO MÍNIMO  
R01 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACIÓN

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

*RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN (1)*

**OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**

*RECUPERACIÓN DE CARTERA DE FACTORAJE*

*UTILIDAD POR CESIÓN DE CARTERA DE FACTORAJE*

*PÉRDIDA POR CESIÓN DE CARTERA DE FACTORAJE*

*CANCELACIÓN DE EXCEDENTES DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS*

*DONATIVOS*

*PÉRDIDA POR ADJUDICACIÓN DE BIENES*

*RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICIÓN MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS  
NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO*

*RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL  
MARGEN FINANCIERO*

*RESULTADO POR VALORIZACIÓN DE PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN (1)*

**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

*BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO*

*PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES*

*PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADA*

*PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA*

*ESTIMACIÓN POR PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA NO  
RECUPERABLE*

*HONORARIOS*

*RENTAS*

*GASTOS DE PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD*

*IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS*

Subreporte: Catálogo mínimo

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

*GASTOS NO DEDUCIBLES*

*GASTOS EN TECNOLOGÍA*

*DEPRECIACIONES*

*AMORTIZACIONES*

*COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS*

*BENEFICIOS DIRECTOS A LARGO PLAZO*

*BENEFICIOS POR TERMINACIÓN*

Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración

Beneficios por terminación por causa de reestructuración

*BENEFICIOS AL RETIRO*

Pensiones

Prima de antigüedad

Otros beneficios posteriores al retiro

*OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (1)*

**OTROS PRODUCTOS**

*RECUPERACIONES*

IMPUESTOS

OTRAS RECUPERACIONES

*OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS*

UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS

UTILIDAD POR VALUACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS

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

*INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OTROS PRODUCTOS (1)*

**OTROS GASTOS**

*AFECTACIONES A LA ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO*

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**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 VENTA DE BIENES ADJUDICADOS  
POR VALUACIÓN DE BIENES AJUDICADOS  
EN EMISIÓN DE TÍTULOS  
EN ADMINISTRACIÓN DE BIENES  
OTRAS PÉRDIDAS

**COSTO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE**

**INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA ADQUISICIÓN DE ACTIVOS**

**INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OTROS GASTOS (1)**

**IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS**

**IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS**

**INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS (1)**

**IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS**

**IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS**

**ESTIMACIÓN POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD NO RECUPERABLE**

**INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (1)**

**PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS**

**RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS**

EN SUBSIDIARIAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
EN SUBSIDIARIAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
EN ASOCIADAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO  
EN ASOCIADAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

**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 (1)**

**OPERACIONES DISCONTINUADAS**

**OPERACIONES DISCONTINUADAS**

**INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE OPERACIONES DISCONTINUADAS (1)**

(1) Estos conceptos serán aplicables bajo un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera "B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF)

**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 los saldos brutos al cierre del periodo que se presentan en el reporte regulatorio R01 Catálogo Mínimo, así como los respectivos ajustes y/o reclasificaciones realizados para fines de presentación de los rubros del Balance General de la Empresa de Factoraje Financiero. 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).

La Empresa de Factoraje Financiero podrá presentar los saldos sin aplicar la compensación mencionada, o en el caso de optar por llevarla cabo, los saldos netos que resulten de la misma, deberán presentarse en la columna correspondiente a "Otras compensaciones", pero en todo caso, los saldos finales presentados en la columna "Estado Financiero de la Empresa de Factoraje Financiero" de este reporte, deberán coincidir con los saldos que se reflejen en el Balance General.

**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 Empresa de Factoraje Financiero. 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
<b>Columna 1</b>	<b>PERIODO</b> Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM. Esta columna se captura al momento en que se accede al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.

COLUMNA	DESCRIPCION
<p><b>Columna 2</b></p>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la Empresa de Factoraje Financiero de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accede al SITI, por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Instituciones.</p>
<p><b>Columna 3</b></p>	<p><b>CONCEPTO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.</p>
<p><b>Columna 4</b></p>	<p><b>SUBREPORTE</b></p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<p><b>Columna 5</b></p>	<p><b>TIPO DE SALDO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<p><b>Columna 6</b></p>	<p><b>TIPO DE MOVIMIENTO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de movimiento de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
<p><b>Columna 7</b></p>	<p><b>DATO</b></p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><u>Saldo:</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"> <li>• Cuentas complementarias de activo (estimaciones),</li> <li>• Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y</li> <li>• 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.).</li> </ul> <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, Deudores Diversos por \$50,839.45 sería 50839 y Estimación por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro por \$20,585.70 sería -20586, Capital Social por \$100,000.00 sería 100000.</p>

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones

Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de Contabilidad o Balance General

R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo  ( 1 )	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Empresa de Factoraje Financiero		
		Debe ( 2 )	Haber ( 3 )	M.N. y UDIS	M.E.	Total ( 1 + 2 - 3 )
<b>Activo</b>						
<b>Disponibilidades</b>						
Caja						
Bancos						
Otras disponibilidades						
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía						
<b>Inversiones en valores</b>						
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 a vencimiento						
Títulos conservados a vencimiento sin restricción						
Deuda gubernamental						
Deuda bancaria						
Otros títulos de deuda						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones

Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de Contabilidad o Balance General

R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo ( 1 )	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Empresa de Factoraje Financiero		
		Debe ( 2 )	Haber ( 3 )	M.N. y UDIS	M.E.	Total ( 1 + 2 - 3 )
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						
<b>Operaciones con instrumentos financieros derivados (saldo deudor)</b>						
Futuros a recibir						
Negociación						
Cobertura						
Opciones						
Negociación						
Cobertura						
Paquetes de instrumentos derivados						
Negociación						
Cobertura						
<b>Cartera de factoraje neta</b>						
<b>Cartera de factoraje total</b>						
Cartera de factoraje vigente						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Cartera de factoraje vencida						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Estimación preventiva para riesgos crediticios						
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la metodología establecida por la administración						
Actividad empresarial o comercial						
Entidades financieras						
Estimación preventiva para riesgos crediticios adicional						
Por intereses devengados sobre cartera de factoraje vencida						
Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores						
<b>Otras cuentas por cobrar</b>						
Deudores por liquidación de operaciones						
Compraventa de divisas						
Inversiones en valores						
Instrumentos financieros derivados						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones

Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de Contabilidad o Balance General

R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo ( 1 )	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Empresa de Factoraje Financiero		
		Debe ( 2 )	Haber ( 3 )	M.N. y UDIS	M.E.	Total ( 1 + 2 - 3 )
Deudores diversos						
Comisiones y derechos por cobrar sobre operaciones vigentes no crediticias						
Partidas asociadas a operaciones crediticias						
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables						
Préstamos y otros adeudos del personal						
Deudores en trámite de regularización o liquidación						
Otros deudores						
Adeudos vencidos						
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro						
<b>Bienes adjudicados</b>						
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo</b>						
<b>Inversiones permanentes en acciones</b>						
<b>Impuestos y PTU diferidos (a favor)</b>						
Impuestos a la utilidad diferidos (a favor)						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a favor)						
Estimación por impuestos y PTU diferidos no recuperables						
<b>Otros activos</b>						
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles						
Cargos diferidos						
Pagos anticipados						
Intangibles						
Otros activos						
Activos del plan para cubrir beneficios a los empleados						
Otros activos						
<b>Pasivo</b>						
<b>Pasivos bursátiles</b>						
<b>Préstamos bancarios y de otros organismos</b>						
De corto plazo						
Préstamos de instituciones de banca comercial						
Préstamos de instituciones de banca de desarrollo						
Préstamos de otros organismos						
De largo plazo						
Préstamos de instituciones de banca comercial						
Préstamos de instituciones de banca de desarrollo						
Préstamos de otros organismos						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones

Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de Contabilidad o Balance General

R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo ( 1 )	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Empresa de Factoraje Financiero		
		Debe ( 2 )	Haber ( 3 )	M.N. y UDIS	M.E.	Total ( 1 + 2 - 3 )
<b>Operaciones con instrumentos financieros derivados (saldo acreedor)</b>						
Futuros a entregar						
Negociación						
Cobertura						
Opciones						
Negociación						
Cobertura						
Paquetes de instrumentos derivados						
Negociación						
Cobertura						
<b>Otras cuentas por pagar</b>						
Impuestos a la utilidad por pagar						
Impuestos a la utilidad (pagos provisionales)						
Impuestos a la utilidad (cálculo real)						
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar						
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas						
Acreedores por liquidación de operaciones						
Compraventa de divisas						
Inversiones en valores						
Instrumentos financieros derivados						
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar						
Comisiones por pagar sobre operaciones vigentes						
Aforo						
Pasivo por arrendamiento capitalizable						
Acreedores por adquisición 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						
Pasivos derivados de la operación						
Provisión para beneficios a los empleados						
Provisiones para obligaciones diversas						
Otros acreedores diversos						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones

Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de Contabilidad o Balance General

R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo ( 1 )	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Empresa de Factoraje Financiero		
		Debe ( 2 )	Haber ( 3 )	M.N. y UDIS	M.E.	Total ( 1 + 2 - 3 )
<b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>						
<b>Impuestos y PTU diferidos (a cargo)</b>						
Impuestos a la utilidad diferidos (a cargo)						
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a cargo)						
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>						
Créditos Diferidos						
Comisiones por el otorgamiento inicial de contratos de factoraje						
Prima por amortizar por colocación de deuda						
Otros créditos diferidos						
Cobros anticipados						
Intereses de cartera de factoraje cobrados por anticipado						
Otros intereses cobrados por anticipado						
Comisiones cobradas por anticipado						
Cobros anticipados de bienes prometidos en venta o con reserva de dominio						
Otros cobros anticipados						
<b>Capital contable</b>						
<b>Capital contribuido</b>						
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 obligaciones subordinadas en circulación						

Reporte Regulatorio de Reclasificaciones

Subreporte: Reclasificaciones en el Estado de Contabilidad o Balance General

R10 A 1011

Subreporte: Reclasificaciones en el Balance General

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

Cifras en pesos

Concepto	Saldo Catálogo Mínimo ( 1 )	Reclasificaciones		Estado Financiero de la Empresa de Factoraje Financiero		
		Debe ( 2 )	Haber ( 3 )	M.N. y UDIS	M.E.	Total ( 1 + 2 - 3 )
<b>Capital ganado</b>						
Reservas de capital						
Reserva legal						
Otras reservas						
Incremento por actualización de las 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 a la utilidad diferidos						
Estimación por impuestos a la utilidad diferidos no recuperables						
Incremento por actualización del resultado por valuación de títulos disponibles para la venta						
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						
Valuación						
Resultado por posición monetaria						
Efecto de impuestos a la utilidad diferidos						
Estimación por impuestos a la utilidad diferidos no recuperables						
Incremento por actualización del resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						
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						
Resultado neto						
<b>Cuentas de orden</b>						
<b>Activos y pasivos contingentes</b>						
<b>Compromisos crediticios</b>						
<b>Bienes en administración</b>						
<b>Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de factoraje vencida</b>						
<b>Otras cuentas de registro</b>						

**Nota:** Los conceptos de incremento por actualización serán aplicables cuando se considere que se está en un entorno económico inflacionario con base en lo establecido en la Norma de Información Financiera B-10 "Efectos de la inflación", emitida por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información (CINIF). En el concepto Resultado por Posición Monetaria también se debe considerar lo anterior.

(Continúa en la Séptima Sección)