**RESOLUCIÓN que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera.  
(DOF del 02 de septiembre de 2024)**

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

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 57 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera; 98 bis de la Ley de Instituciones de Crédito, así como 4 fracciones V, XXXVI y XXXVIII, y 16, fracción I de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y

**CONSIDERANDO**

Que, en atención al artículo 78 de la Ley General de Mejora Regulatoria y con la finalidad de reducir el costo de cumplimiento de las presentes disposiciones, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, emitió la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a los fondos de inversión y a las personas que les presten servicios, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 04 de octubre de 2017, mediante la cual se eliminó de las mencionadas disposiciones, la acción regulatoria consistente en tramitar la constancia de datos registrales expedida por la Fiscalía General de la República, así como la carta de no antecedentes penales;

Que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores cuenta con facultades para emitir en el ámbito de su competencia normas respecto a la información que deberán proporcionarle periódicamente las Instituciones de Tecnología Financiera, quedando comprendida la relacionada a sus actividades y operaciones;

Que, el 25 de marzo de 2019 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera, mediante la cual se establece, entre otros aspectos, la obligación de las instituciones de tecnología financiera de presentar diversos reportes , incluyendo los reportes de información contable de las instituciones de fondos de pago electrónico, los reportes relativos a las operaciones que estas realizan a través de comisionistas, así como los reportes referentes a las reclamaciones de sus clientes, además de la designación del responsable del envío y la calidad del contenido de dichos reportes, todo lo anterior con la finalidad de que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores cuente con información financiera y operativa relevante de dichas instituciones;

Que actualmente, para efectos de supervisión, resulta oportuno incorporar a las obligaciones de reporte que establece el Anexo 19 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera, diversa información relacionada con las operaciones que las instituciones de fondos de pago electrónico llevan a cabo con sus clientes, la cual permita conocer con mayor detalle las actividades de dichas instituciones en materia de emisión, administración, transmisión y redención de fondos de pago electrónico; otorgamiento de sobregiros y cobro de comisiones, entre otros aspectos regulatorios esenciales;

Que, en ese sentido, a través de la presente Resolución se sustituye el **Anexo 19** de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera, a efecto de establecer la serie R24 Información Operativa y su reporte G-2470 Información relativa a Clientes y Operaciones, en el cual se requiere diversa información operativa de las instituciones de fondos de pago electrónico, entre la que se incluye información transaccional de las cuentas de fondos de pago electrónico que dichas instituciones les llevan a sus clientes, información de las cuentas que dichas instituciones mantienen para el manejo de los recursos de sus clientes e información de las cuentas que mantienen para el manejo de los recursos propios; sobregiros otorgados y comisiones cobradas a sus clientes, entre otros aspectos, esto bajo una modalidad de reporte sistemático a través de una herramienta para la transmisión de información que tiene por objetooptimizar y reducir al mínimo la carga regulatoria y los volúmenes de información solicitados a las instituciones, además de facilitar el procesamiento de datos y los procesos de validación del reporte, y

Que, en atención a lo anterior, la presente Resolución también busca la explotación eficiente de la información operativa de las instituciones de fondos de pago electrónico para la generación automatizada de indicadores o métricas de análisis, así como de informes de supervisión estandarizados y la incorporación de validadores regulatorios automatizados; adaptados a las necesidades específicas y con la flexibilidad requerida para llevar a cabo la supervisión tecnológica de dichas instituciones, por lo que ha resuelto expedir la siguiente:

**RESOLUCIÓN QUE MODIFICA LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE  
TECNOLOGÍA FINANCIERA**

**ÚNICO:**Se **REFORMAN** los artículos 101, fracción I y 103 párrafo primero; **ADICIONA**el artículo 100 con una referencia a la Serie R24 Información operativa y el reporte G-2470 Información relativa a Clientes y Operaciones, y se **SUSTITUYE**el Anexo 19 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 10 de septiembre de 2018 y modificadas mediante diversas resoluciones publicadas en el citado medio oficial, para quedar como sigue:

**"Artículo 100**.- **. . .**

**Serie R01 . . .**

**Serie R08 . . .**

**Serie R10 . . .**

**Serie R13 . . .**

**Serie R24 Información operativa**

G-2470     Información relativa a Clientes y Operaciones

**Serie R26 . . .**

**Serie R27 . . .**

**Artículo 101.-** **. . .**

I.        Mensualmente:

a.    La Información relativa a la serie R24, la cual deberá proporcionarse dentro de los primeros 10 días hábiles del mes inmediato siguiente al periodo que se reporta.

b.    La Información relativa a las series R01, R08, R10, R13, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes B-13211 y B-13221 y R26, la cual deberá proporcionarse dentro del mes inmediato siguiente al cierre del mes calendario que se reporta.

II. y III. **. . ."**

**"Artículo 103.-** Las ITF, salvo disposición expresa en contrario, deberán enviar a la CNBV la información que se menciona en este título, mediante su transmisión vía electrónica utilizando el SITI. En caso de que no exista información de algún reporte, las instituciones deberán realizar el envío vacío, funcionalidad que está disponible en dicho sistema. En el caso del reporte regulatorio correspondiente a la Serie R24 G-2470 del Anexo 19, se deberá apegar al formato y especificaciones de reporte y transferencia de información que la propia CNBV indique a las instituciones de fondos de pago electrónico.

**. . .**

**. . .**

**. . .**

**. . .**

**. . .**

**. . .**"

**TRANSITORIOS**

**PRIMERO. -** La presente Resolución entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación, salvo por lo previsto en el siguiente artículo transitorio.

**SEGUNDO. -**Las instituciones de fondos de pago electrónico tendrán hasta el 1 de enero de 2025 para realizar las acciones necesarias a efecto de presentar el reporte regulatorio G-2470 Información relativa a Clientes y Operaciones perteneciente a la Serie R24 Información operativa.

Atentamente

Ciudad de México, a 22 de agosto de 2024.- Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Dr. **Jesús de la Fuente Rodríguez**.- Rúbrica.

**ANEXO 19**

**REPORTES REGULATORIOS DE LAS INSTITUCIONES DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO (IFPE)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **Periodicidad** | | |
| **Serie R01** | **Catálogo Mínimo** | | | | |
|  |  | A-0111 | | Catálogo Mínimo | Mensual |
|  |  |  | |  |  |
| **Serie R08** | **Préstamos bancarios y de otros organismos** | | | | |
|  |  | D-0843 | | Desagregado de préstamos obtenidos | Mensual |
|  |  |  | |  |  |
| **Serie R10** | **Reclasificaciones** | | | | |
|  |  | A-10111 | | Reclasificaciones en el estado de situación financiera | Mensual |
|  |  | A-10121 | | Reclasificaciones en el estado de resultado integral | Mensual |
|  |  |  | |  |  |
| **Serie R13** | **Estados Financieros** | | | | |
|  |  | A-13111 | | Estado de cambios en el capital contable | Trimestral |
|  |  | A-13161 | | Estado de flujos de efectivo | Trimestral |
|  |  | B-13211 | | Estado de situación financiera | Mensual |
|  |  | B-13221 | | Estado de resultado integral | Mensual |
|  |  |  | |  |  |
| **Serie R24** | **Información operativa** | | | | |
|  | |  |  |  | | --- | --- | --- | | G-2470 | Información relativa a Clientes y Operaciones | Mensual | | | | | |
|  |  | | | | |
| **Serie R26** | **Información de comisionistas** | | | | |
|  |  | A-2610 | | Altas y bajas de administradores de comisionistas | Mensual |
|  |  | A-2611 | | Desagregado de altas y bajas de comisionistas | Mensual |
|  |  | B-2612 | | Desagregado de altas y bajas de módulos o establecimientos de comisionistas | Mensual |
|  |  | C-2613 | | Desagregado de seguimiento de operaciones de comisionistas | Mensual |
|  |  |  | |  |  |
| **Serie R27** | **Reclamaciones** | | | | |
|  |  | A-2701 | | Reclamaciones | Trimestral |
|  |  |  | |  |  |

**SERIE R01 CATÁLOGO MÍNIMO**

Esta serie se integra por un (1) reporte, cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **mensual**.

**REPORTE**

|  |  |
| --- | --- |
| **A-0111** | **Catálogo Mínimo**  En este reporte se solicitan los saldos al cierre del período de todos los conceptos que forman parte del estado de situación financiera (incluyendo las cuentas de orden) y del estado de resultado integral de la Institución de Fondos de Pago Electrónico. El reporte se solicita en dos subtotales:  **-**     Moneda nacional, UMA y UDIS valorizadas en pesos.  **-**     Moneda extranjera valorizada en pesos. |

Para el llenado del reporte **A-0111** es necesario tener en consideración los aspectos siguientes:

En el reporte se deben presentar los saldos de la Institución de Fondos de Pago Electrónico sin consolidar. *Los saldos de todos los conceptos presentados en la serie R01 Catálogo mínimo, deben ser consistentes con los enterados en los reportes regulatorios que resulten aplicables.*

Para el caso de los conceptos del catálogo mínimo denominados en moneda nacional, UMA y UDIS valorizadas en pesos, estos conceptos deben coincidir con la suma de los conceptos proporcionados en los reportes regulatorios en moneda nacional, UMA y UDIS valorizadas en pesos; mientras que los conceptos denominados en moneda extranjera valorizada en pesos deben coincidir con los conceptos proporcionados en los demás reportes regulatorios en moneda extranjera valorizada en pesos.

Los datos que se refieran a saldos se deben presentar en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos utilizando el tipo de cambio indicado en los criterios contables vigentes. Dichos saldos deben presentarse en pesos, con cuatro decimales y sin comas. Por ejemplo: $20,585.7000 sería 20585.7000

**FORMATO DE CAPTURA**

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **A-0111** **Catálogo Mínimo** descrito anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA | CONCEPTO |
| MONEDA |
| DATO |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico reportarán la información que se indica en la presente serie, la cual deberá cumplir con las validaciones y estándares de calidad que indique la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión), ajustándose a las características y especificaciones. Una vez superadas las validaciones y estándares de calidad, el SITI generará un acuse de recibo electrónico.

La información, deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características y especificaciones, en virtud de lo cual no podrá ser modificada y deberá presentar consistencia con los diversos reportes en los que se incluya la misma información con un nivel distinto de integración, por lo que, de no reunir la calidad y características exigibles o haber sido presentada de forma incompleta, se considerará como no cumplida la obligación de su presentación y, en consecuencia, se procederá a la imposición de las sanciones correspondientes de conformidad con las disposiciones legales que resulten aplicables.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | | | | | |
| **Serie R01 Catálogo Mínimo** | | | | | | | |
| **Reporte A-0111 Catálogo Mínimo** | | | | | | | |
| **Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos** | | | | | | | |
| **Cifras en pesos** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| Concepto | | | | | | Moneda nacional, UMA y UDIS valorizadas | Moneda extranjera valorizada |
| **ACTIVO** | | | | | |  |  |
|  | **Efectivo y equivalentes de efectivo** | | | | |  |  |
|  |  | Caja | | | |  |  |
|  |  | Bancos | | | |  |  |
|  |  |  | Depósitos en entidades financieras | | |  |  |
|  |  |  | Divisas a entregar | | |  |  |
|  |  | Documentos de cobro inmediato | | | |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros de alta liquidez | | | |  |  |
|  |  | Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía | | | |  |  |
|  |  |  | Fondos de pago electrónico | | |  |  |
|  |  |  | Divisas a recibir | | |  |  |
|  |  |  | Otros | | |  |  |
|  |  | Otros | | | |  |  |
|  | **Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)** | | | | |  |  |
|  |  | Efectivo | | | |  |  |
|  |  | Inversiones en instrumentos financieros | | | |  |  |
|  |  | Otros activos | | | |  |  |
|  | **Inversiones en instrumentos financieros** | | | | |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros negociables | | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros negociables sin restricción | | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros de capital | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros negociables restringidos o dados en garantía | | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros de capital | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender | | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender sin restricción | | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender restringidos o dados en garantía | | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés sin restricción | | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés restringidos o dados en garantía | | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  | Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés sin restricción | | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés restringidos o dados en garantía | | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |
|  | **Deudores por reporto** | | | | |  |  |
|  | **Instrumentos financieros derivados** | | | | |  |  |
|  |  | Con fines de negociación | | | |  |  |
|  |  |  | Futuros a recibir | | |  |  |
|  |  |  | Contratos adelantados a recibir | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Opciones | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Swaps | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados crediticios | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Operaciones estructuradas | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Paquetes de instrumentos financieros derivados | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito por contraparte | | |  |  |
|  |  | Con fines de cobertura | | | |  |  |
|  |  |  | Futuros a recibir | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  | Contratos adelantados a recibir | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Opciones | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Swaps | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados crediticios | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Operaciones estructuradas | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Paquetes de instrumentos financieros derivados | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito por contraparte | | |  |  |
|  | **Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros** | | | | |  |  |
|  | **Activos virtuales** | | | | |  |  |
|  |  | Activos virtuales restringidos | | | |  |  |
|  |  | Activos virtuales no restringidos | | | |  |  |
|  | **Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización** | | | | |  |  |
|  |  | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | | | |  |  |
|  |  | Activo por administración de activos financieros transferidos | | | |  |  |
|  | **Cuentas por cobrar** | | | | |  |  |
|  |  | Deudores por liquidación de operaciones | | | |  |  |
|  |  |  | Compraventa de divisas | | |  |  |
|  |  |  | Inversiones en instrumentos financieros | | |  |  |
|  |  |  | Reportos | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados | | |  |  |
|  |  |  | Por emisión de títulos | | |  |  |
|  |  |  | Activos virtuales | | |  |  |
|  |  | Sobregiros en cuentas derivados de la transmisión de fondos de pago electrónico | | | |  |  |
|  |  | Deudores por cuentas de margen | | | |  |  |
|  |  | Deudores por colaterales otorgados en efectivo | | | |  |  |
|  |  |  | Operaciones con instrumentos financieros | | |  |  |
|  |  |  | Operaciones no realizadas en mercados reconocidos (OTC) | | |  |  |
|  |  |  | Otros | | |  |  |
|  |  | Deudores diversos | | | |  |  |
|  |  |  | Premios, comisiones y derechos por cobrar | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos y otros adeudos del personal | | |  |  |
|  |  |  | Adeudos vencidos | | |  |  |
|  |  |  | Otros deudores | | |  |  |
|  |  | Impuestos por recuperar | | | |  |  |
|  |  | Cuentas por cobrar condicionadas | | | |  |  |
|  |  | Otras cuentas por cobrar | | | |  |  |
|  | **Estimación de pérdidas crediticias esperadas** | | | | |  |  |
|  |  | Deudores diversos | | | |  |  |
|  |  | Cuentas por cobrar condicionadas | | | |  |  |
|  |  | Otras cuentas por cobrar | | | |  |  |
|  | **Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios** | | | | |  |  |
|  | **Activos relacionados con operaciones discontinuadas** | | | | |  |  |
|  | **Pagos anticipados y otros activos** | | | | |  |  |
|  |  | Cargos diferidos | | | |  |  |
|  |  |  | Seguros por amortizar | | |  |  |
|  |  |  | 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 | | |  |  |
|  |  | Depósitos en garantía | | | |  |  |
|  |  | Activos por beneficios a los empleados | | | |  |  |
|  |  |  | Activos del plan para cubrir beneficios a los empleados | | |  |  |
|  |  |  |  | Beneficios directos a largo plazo | |  |  |
|  |  |  |  | Beneficios post-empleo | |  |  |
|  |  |  |  |  | Pensiones |  |  |
|  |  |  |  |  | Prima de antigüedad |  |  |
|  |  |  |  |  | Otros beneficios post-empleo |  |  |
|  |  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a favor) | | |  |  |
|  |  |  | Estimación por PTU diferida no recuperable | | |  |  |
|  |  | Otros activos a corto y largo plazo | | | |  |  |
|  | **Propiedades, mobiliario y equipo** | | | | |  |  |
|  |  | Propiedades, mobiliario y equipo | | | |  |  |
|  |  |  | Terrenos | | |  |  |
|  |  |  | Construcciones | | |  |  |
|  |  |  | Construcciones en proceso | | |  |  |
|  |  |  | Equipo de transporte | | |  |  |
|  |  |  | Equipo de cómputo | | |  |  |
|  |  |  | Mobiliario | | |  |  |
|  |  |  | Adaptaciones y mejoras | | |  |  |
|  |  |  | Otras propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |
|  |  | Revaluación de propiedades, mobiliario y equipo (1) | | | |  |  |
|  |  |  | Terrenos | | |  |  |
|  |  |  | Construcciones | | |  |  |
|  |  |  | Construcciones en proceso | | |  |  |
|  |  |  | Equipo de transporte | | |  |  |
|  |  |  | Equipo de cómputo | | |  |  |
|  |  |  | Mobiliario | | |  |  |
|  |  |  | Adaptaciones y mejoras | | |  |  |
|  |  |  | Otras revaluaciones de propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |
|  | **Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo** | | | | |  |  |
|  |  | Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo | | | |  |  |
|  |  |  | Construcciones | | |  |  |
|  |  |  | Equipo de transporte | | |  |  |
|  |  |  | Equipo de cómputo | | |  |  |
|  |  |  | Mobiliario | | |  |  |
|  |  |  | Adaptaciones y mejoras | | |  |  |
|  |  |  | Otras depreciaciones acumuladas de propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |
|  |  | Revaluación de la depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo (1) | | | |  |  |
|  |  |  | Construcciones | | |  |  |
|  |  |  | Equipo de transporte | | |  |  |
|  |  |  | Equipo de cómputo | | |  |  |
|  |  |  | Mobiliario | | |  |  |
|  |  |  | Adaptaciones y mejoras | | |  |  |
|  |  |  | Otras revaluaciones de la depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |
|  | **Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo** | | | | |  |  |
|  |  | Terrenos | | | |  |  |
|  |  | Construcciones | | | |  |  |
|  |  | Equipo de transporte | | | |  |  |
|  |  | Equipo de cómputo | | | |  |  |
|  |  | Mobiliario | | | |  |  |
|  |  | Otras propiedades, mobiliario y equipo | | | |  |  |
|  | **Depreciación de activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo** | | | | |  |  |
|  |  | Construcciones | | | |  |  |
|  |  | Equipo de transporte | | | |  |  |
|  |  | Equipo de cómputo | | | |  |  |
|  |  | Mobiliario | | | |  |  |
|  |  | Otras propiedades, mobiliario y equipo | | | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Activo por impuestos a la utilidad diferidos** | | | | |  |  |
|  |  | Impuestos a la utilidad diferidos (a favor) | | | |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | | |  |  |
|  |  |  | Pérdidas fiscales | | |  |  |
|  |  |  | Créditos fiscales | | |  |  |
|  |  | Estimación por impuestos a la utilidad diferidos no recuperables | | | |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | | |  |  |
|  |  |  | Pérdidas fiscales | | |  |  |
|  |  |  | Créditos fiscales | | |  |  |
|  | **Activos intangibles** | | | | |  |  |
|  |  | Activos intangibles | | | |  |  |
|  |  | Revaluación de activos intangibles (1) | | | |  |  |
|  | **Amortización acumulada de activos intangibles** | | | | |  |  |
|  |  | Amortización acumulada de activos intangibles | | | |  |  |
|  |  | Revaluación de la amortización acumulada de activos intangibles (1) | | | |  |  |
|  | **Activos por derechos de uso de activos intangibles** | | | | |  |  |
|  | **Amortización de activos por derechos de uso de activos intangibles** | | | | |  |  |
| **PASIVO** | | | | | |  |  |
|  | **Fondos de pago electrónico emitidos** | | | | |  |  |
|  | **Pasivos bursátiles** | | | | |  |  |
|  |  | Certificados bursátiles | | | |  |  |
|  |  |  | Valor nominal e intereses | | |  |  |
|  |  |  | Costos de transacción | | |  |  |
|  |  |  | Prima o descuento por colocación | | |  |  |
|  |  | Otros | | | |  |  |
|  |  |  | Valor nominal e intereses | | |  |  |
|  |  |  | Costos de transacción | | |  |  |
|  |  |  | Prima o descuento por colocación | | |  |  |
|  | **Préstamos bancarios y de otros organismos** | | | | |  |  |
|  |  | De corto plazo | | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de instituciones de banca múltiple | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de bancos extranjeros | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de instituciones de banca de desarrollo | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de fideicomisos públicos | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de otros organismos | | |  |  |
|  |  | De largo plazo | | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de instituciones de banca múltiple | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de bancos extranjeros | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de instituciones de banca de desarrollo | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de fideicomisos públicos | | |  |  |
|  |  |  | Préstamos de otros organismos | | |  |  |
|  | **Colaterales vendidos o dados en garantía** | | | | |  |  |
|  |  | Reportos | | | |  |  |
|  |  |  | Obligación de la reportadora por restitución del colateral a la reportada | | |  |  |
|  |  |  |  | Colaterales vendidos | |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda gubernamental |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda bancaria |  |  |
|  |  |  |  |  | Otros títulos de deuda |  |  |
|  |  |  |  | Colaterales dados en garantía | |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros derivados | | | |  |  |
|  |  |  | Colaterales vendidos | | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros de capital | |  |  |
|  |  |  |  | Otros | |  |  |
|  |  | Otros colaterales vendidos | | | |  |  |
|  | **Instrumentos financieros derivados** | | | | |  |  |
|  |  | Con fines de negociación | | | |  |  |
|  |  |  | Futuros a entregar | | |  |  |
|  |  |  | Contratos adelantados a entregar | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Opciones | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Swaps | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados crediticios | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Operaciones estructuradas | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Paquetes de instrumentos financieros derivados | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito por contraparte | | |  |  |
|  |  | Con fines de cobertura | | | |  |  |
|  |  |  | Futuros a entregar | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  | Contratos adelantados a entregar | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Opciones | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Swaps | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados crediticios | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Operaciones estructuradas | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Paquetes de instrumentos financieros derivados | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |
|  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito de contraparte | | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros** | | | |  |  |
|  | **Obligaciones en operaciones de bursatilización** | | | |  |  |
|  |  | Pasivos por administración de activos financieros transferidos | | |  |  |
|  | **Pasivo por arrendamiento** | | | |  |  |
|  | **Otras cuentas por pagar** | | | |  |  |
|  |  | Acreedores por liquidación de operaciones | | |  |  |
|  |  |  | Compraventa de divisas | |  |  |
|  |  |  | Inversiones en instrumentos financieros | |  |  |
|  |  |  | Reportos | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados | |  |  |
|  |  |  | Activos virtuales | |  |  |
|  |  | Acreedores por cuentas de margen | | |  |  |
|  |  | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | | |  |  |
|  |  |  | Operaciones con instrumentos financieros | |  |  |
|  |  |  | Operaciones no realizadas en mercados reconocidos (OTC) | |  |  |
|  |  |  | Otros | |  |  |
|  |  | Contribuciones por pagar | | |  |  |
|  |  |  | Impuesto al valor agregado | |  |  |
|  |  |  | Otros impuestos y derechos por pagar | |  |  |
|  |  |  | Impuestos y aportaciones de seguridad social retenidos por enterar | |  |  |
|  |  | Cuenta global de fondos de pago electrónico | | |  |  |
|  |  | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | | |  |  |
|  |  |  | Comisiones por pagar sobre operaciones vigentes | |  |  |
|  |  |  | Acreedores por adquisición de activos | |  |  |
|  |  |  | Dividendos por pagar | |  |  |
|  |  |  | Acreedores por servicio de mantenimiento | |  |  |
|  |  |  | Provisiones para obligaciones diversas | |  |  |
|  |  |  |  | Honorarios y rentas |  |  |
|  |  |  |  | Gastos de promoción y publicidad |  |  |
|  |  |  |  | Gastos en tecnología |  |  |
|  |  |  |  | Ordenadas por la CONDUSEF |  |  |
|  |  |  |  | Otras provisiones |  |  |
|  |  |  | Otros acreedores diversos | |  |  |
|  | **Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta** | | | |  |  |
|  | **Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas** | | | |  |  |
|  | **Instrumentos financieros que califican como pasivo** | | | |  |  |
|  |  | Obligaciones subordinadas en circulación | | |  |  |
|  |  |  | De conversión forzosa | |  |  |
|  |  |  |  | Valor nominal e intereses |  |  |
|  |  |  |  | Costos de transacción |  |  |
|  |  |  |  | Prima o descuento por colocación |  |  |
|  |  |  | De conversión por decisión del tenedor | |  |  |
|  |  |  |  | Valor nominal e intereses |  |  |
|  |  |  |  | Costos de transacción |  |  |
|  |  |  |  | Prima o descuento por colocación |  |  |
|  |  |  | De conversión por decisión de la entidad emisora | |  |  |
|  |  |  |  | Valor nominal e intereses |  |  |
|  |  |  |  | Costos de transacción |  |  |
|  |  |  |  | Prima o descuento por colocación |  |  |
|  |  |  | No convertibles | |  |  |
|  |  |  |  | Valor nominal e intereses |  |  |
|  |  |  |  | Costos de transacción |  |  |
|  |  |  |  | Prima o descuento por colocación |  |  |
|  |  | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su asamblea de accionistas | | |  |  |
|  |  | Otros | | |  |  |
|  | **Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo** | | | |  |  |
|  | **Pasivo por impuestos a la utilidad** | | | |  |  |
|  |  | Impuestos causados | | |  |  |
|  |  |  | Impuestos a la utilidad (provisión) | |  |  |
|  |  |  | Impuestos a la utilidad (ajuste impuesto definitivo) | |  |  |
|  |  | Impuestos diferidos | | |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | |  |  |
|  | **Pasivo por beneficios a los empleados** | | | |  |  |
|  |  | Beneficios directos a corto plazo | | |  |  |
|  |  | Beneficios directos a largo plazo | | |  |  |
|  |  | Beneficios post-empleo | | |  |  |
|  |  |  | Pensiones | |  |  |
|  |  |  | Prima de antigüedad | |  |  |
|  |  |  | Otros beneficios post-empleo | |  |  |
|  |  | Beneficios por terminación | | |  |  |
|  |  |  | Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración | |  |  |
|  |  |  | Beneficios por terminación por causa de reestructuración | |  |  |
|  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades causada | | |  |  |
|  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida | | |  |  |
|  | **Créditos diferidos y cobros anticipados** | | | |  |  |
|  |  | Créditos diferidos | | |  |  |
|  |  |  | Otros ingresos por aplicar | |  |  |
|  |  |  | Otros créditos diferidos | |  |  |
|  |  | Cobros anticipados | | |  |  |
|  |  |  | 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 formalizadas por su asamblea de accionistas | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas (1) | | |  |  |
|  |  | Prima en venta de acciones | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de la prima en venta de acciones (1) | | |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros que califican como capital | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital (1) | | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Capital ganado** | | | | |  |  |
|  |  | Reservas de capital | | | |  |  |
|  |  |  | Reserva legal | | |  |  |
|  |  |  | Otras reservas | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de reservas de capital (1) | | | |  |  |
|  |  | Resultados acumulados | | | |  |  |
|  |  |  | Resultado de ejercicios anteriores | | |  |  |
|  |  |  |  | Resultado por aplicar | |  |  |
|  |  |  |  | Resultado por cambios contables y correcciones de errores | |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1) | | |  |  |
|  |  | Otros resultados integrales | | | |  |  |
|  |  |  | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos | |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables | |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender (1) | | |  |  |
|  |  |  | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos | |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables | |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo (1) | | |  |  |
|  |  |  | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | | |  |  |
|  |  |  |  | Resultado | |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos | |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables | |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición (1) | | |  |  |
|  |  |  | Remedición de beneficios definidos a los empleados | | |  |  |
|  |  |  |  | Resultados actuariales en obligaciones | |  |  |
|  |  |  |  |  | Valuación |  |  |
|  |  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |
|  |  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |
|  |  |  |  | Resultado en el retorno de los activos del plan | |  |  |
|  |  |  |  |  | Valuación |  |  |
|  |  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |
|  |  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados (1) | | |  |  |
|  |  |  | Efecto acumulado por conversión | | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos | |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables | |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión (1) | | |  |  |
| **CUENTAS DE ORDEN** | | | | | |  |  |
|  | **Activos y pasivos contingentes** | | | | |  |  |
|  | **Bienes en mandato** | | | | |  |  |
|  | **Bienes en custodia o en administración** | | | | |  |  |
|  |  | Bienes en custodia | | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros emitidos por la entidad | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros | | |  |  |
|  |  |  | Activos virtuales | | |  |  |
|  |  |  | Otros | | |  |  |
|  |  | Bienes en administración | | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros | | |  |  |
|  |  |  | Activos virtuales | | |  |  |
|  |  |  | Otros | | |  |  |
|  | **Colaterales recibidos por la entidad** | | | | |  |  |
|  |  | Efectivo administrado en fideicomiso | | | |  |  |
|  |  | Deuda gubernamental | | | |  |  |
|  |  | Deuda bancaria | | | |  |  |
|  |  | Otros títulos de deuda | | | |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros de capital | | | |  |  |
|  |  | Otros | | | |  |  |
|  | **Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad** | | | | |  |  |
|  |  | Deuda gubernamental | | | |  |  |
|  |  | Deuda bancaria | | | |  |  |
|  |  | Otros títulos de deuda | | | |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros de capital | | | |  |  |
|  |  | Otros | | | |  |  |
|  | **Otras cuentas de registro** | | | | |  |  |
|  | **Comisiones y tarifas cobradas** | | | | |  |  |
|  |  | Compraventa de instrumentos financieros | | | |  |  |
|  |  | Apertura de cuenta | | | |  |  |
|  |  | Manejo de cuenta | | | |  |  |
|  |  | Transferencia de fondos | | | |  |  |
|  |  | Custodia o administración de bienes | | | |  |  |
|  |  | Compraventa de activos virtuales | | | |  |  |
|  |  | Otras comisiones y tarifas cobradas | | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de comisiones y tarifas cobradas (1) | | | |  |  |
|  | **Comisiones y tarifas pagadas** | | | | |  |  |
|  |  | Corresponsales | | | |  |  |
|  |  | Comisionistas | | | |  |  |
|  |  | Transferencia de fondos | | | |  |  |
|  |  | Préstamos recibidos | | | |  |  |
|  |  | Colocación de deuda | | | |  |  |
|  |  | Compraventa de activos virtuales | | | |  |  |
|  |  | Otras comisiones y tarifas pagadas | | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de comisiones y tarifas pagadas (1) | | | |  |  |
|  | **Ingresos por intereses** | | | | |  |  |
|  |  | Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo | | | |  |  |
|  |  |  | Bancos | | |  |  |
|  |  |  |  | Recursos propios | |  |  |
|  |  |  |  | Recursos de clientes | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros de alta liquidez | | |  |  |
|  |  |  | Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía | | |  |  |
|  |  | Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen | | | |  |  |
|  |  |  | Efectivo | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros | | |  |  |
|  |  |  | Otros activos | | |  |  |
|  |  | Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros | | | |  |  |
|  |  |  | Por instrumentos financieros negociables | | |  |  |
|  |  |  | Por instrumentos financieros para cobrar o vender | | |  |  |
|  |  |  | Por instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | | |  |  |
|  |  | Intereses y rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC | | | |  |  |
|  |  |  | Efectivo | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros | | |  |  |
|  |  |  | Otros activos | | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto | | |  |  |
|  |  | Ingresos provenientes de instrumentos financieros derivados de negociación | | |  |  |
|  |  | Ingresos provenientes de operaciones de cobertura | | |  |  |
|  |  | Primas por colocación de deuda | | |  |  |
|  |  |  | Pasivos bursátiles | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros que califican como pasivo | |  |  |
|  |  | Utilidad por valorización | | |  |  |
|  |  |  | Utilidad en cambios por valorización | |  |  |
|  |  |  | Valorización de instrumentos indizados | |  |  |
|  |  |  | Valorización de partidas en UDIS | |  |  |
|  |  |  | Valorización de partidas en UMA | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de ingresos por intereses (1) | | |  |  |
|  | **Gastos por intereses** | | | |  |  |
|  |  | Intereses, costos de transacción y descuentos a cargo por emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo | | |  |  |
|  |  |  | Obligaciones subordinadas | |  |  |
|  |  |  |  | De conversión forzosa |  |  |
|  |  |  |  | De conversión por decisión del tenedor |  |  |
|  |  |  |  | De conversión por decisión de la entidad emisora |  |  |
|  |  |  |  | No convertibles |  |  |
|  |  |  | Pasivos bursátiles | |  |  |
|  |  | Intereses por préstamos bancarios y de otros organismos | | |  |  |
|  |  | Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC | | |  |  |
|  |  | Premios pagados por la redención anticipada de instrumentos financieros que califican como pasivo | | |  |  |
|  |  | Gastos provenientes de instrumentos financieros derivados de negociación | | |  |  |
|  |  | Gastos provenientes de operaciones de cobertura | | |  |  |
|  |  | Pérdida por valorización | | |  |  |
|  |  |  | Pérdida en cambios por valorización | |  |  |
|  |  |  | Valorización de instrumentos indizados | |  |  |
|  |  |  | Valorización de partidas en UDIS | |  |  |
|  |  |  | Valorización de partidas en UMA | |  |  |
|  |  | Intereses sobre pasivos por arrendamiento | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de gastos por intereses (1) | | |  |  |
|  | **Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) (1)** | | | |  |  |
|  |  | 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) | | |  |  |
|  | **Resultado por intermediación** | | | |  |  |
|  |  | Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros negociables | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados con fines de negociación | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |
|  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |
|  |  |  | Colaterales vendidos | |  |  |
|  |  | Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | |  |  |
|  |  | Resultado por valuación de divisas | | |  |  |
|  |  | Resultado por valuación de activos virtuales | | |  |  |
|  |  | Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados | | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros negociables | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados con fines de negociación | |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura | |  |  |
|  |  | Resultado por compraventa de activos virtuales | | |  |  |
|  |  | Resultado por compraventa de divisas | | |  |  |
|  |  | Resultado por venta de colaterales recibidos | | |  |  |
|  |  | Costos de transacción | | |  |  |
|  |  |  | Por compraventa de instrumentos financieros negociables | |  |  |
|  |  |  | Por compraventa de instrumentos financieros derivados | |  |  |
|  |  |  | Por activos virtuales | |  |  |
|  |  | Otros resultados financieros | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización del resultado por intermediación (1) | | |  |  |
|  | **Otros ingresos (egresos) de la operación** | | | |  |  |
|  |  | Recuperaciones | | |  |  |
|  |  |  | Impuestos | |  |  |
|  |  |  | Exceso en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | |  |  |
|  |  |  | Otras recuperaciones | |  |  |
|  |  | Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas | | |  |  |
|  |  | Quebrantos | | |  |  |
|  |  |  | Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo | |  |  |
|  |  |  | Fraudes | |  |  |
|  |  |  | Desastres naturales y otros acontecimientos | |  |  |
|  |  |  | Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas | |  |  |
|  |  |  | Otros quebrantos | |  |  |
|  |  | Donativos | | |  |  |
|  |  | Pérdida en custodia y administración de bienes | | |  |  |
|  |  | Pérdida en operaciones de mandato | | |  |  |
|  |  | Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro de otros activos de larga duración mantenidos para la venta | | |  |  |
|  |  | Intereses a cargo en financiamiento para adquisición de activos | | |  |  |
|  |  | Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |
|  |  | Cancelación de otras cuentas de pasivo | | |  |  |
|  |  | Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados | | |  |  |
|  |  | Ingresos por arrendamiento | | |  |  |
|  |  | Resultado por valuación de los beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | | |  |  |
|  |  | Resultado por valuación del activo por administración de activos financieros transferidos | | |  |  |
|  |  | Resultado por valuación del pasivo por administración de activos financieros transferidos | | |  |  |
|  |  | Resultado en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | | |  |  |
|  |  | Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación | | |  |  |
|  |  | Resultado por posición monetaria originado por partidas no relacionadas con el margen financiero (1) | | |  |  |
|  |  | 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 y promoción** | | | |  |  |
|  |  | Beneficios directos a corto plazo | | |  |  |
|  |  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades | |  |  |
|  |  |  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades causada |  |  |
|  |  |  | Otros beneficios directos a corto plazo | |  |  |
|  |  | Costo neto del periodo derivado de beneficios a los empleados a largo plazo | | |  |  |
|  |  |  | Beneficios directos a largo plazo | |  |  |
|  |  |  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por PTU diferida no recuperable |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Beneficios post-empleo | |  |  |
|  |  |  |  | Pensiones |  |  |
|  |  |  |  | Prima de antigüedad |  |  |
|  |  |  |  | Otros beneficios post-empleo |  |  |
|  |  |  | Beneficios por terminación | |  |  |
|  |  |  |  | Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración |  |  |
|  |  |  |  | Beneficios por terminación por causa de reestructuración |  |  |
|  |  | Honorarios | | |  |  |
|  |  | Rentas | | |  |  |
|  |  | Seguros y fianzas | | |  |  |
|  |  | Gastos de promoción y publicidad | | |  |  |
|  |  | Impuestos y derechos diversos | | |  |  |
|  |  | Gastos no deducibles | | |  |  |
|  |  | Gastos en tecnología | | |  |  |
|  |  | Depreciaciones | | |  |  |
|  |  |  | Del periodo | |  |  |
|  |  |  | Por activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo | |  |  |
|  |  | Amortizaciones | | |  |  |
|  |  |  | Del periodo | |  |  |
|  |  |  | Por activos por derechos de uso de activos intangibles | |  |  |
|  |  | Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro de los bienes inmuebles y otros activos en uso | | |  |  |
|  |  | Cuotas de inspección y vigilancia CNBV | | |  |  |
|  |  | Gastos de mantenimiento | | |  |  |
|  |  | Consumibles y enseres menores | | |  |  |
|  |  | Otros gastos de administración y promoción | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de gastos de administración y promoción (1) | | |  |  |
|  | **Impuestos a la utilidad** | | | |  |  |
|  |  | Impuestos a la utilidad causados | | |  |  |
|  |  | Impuestos a la utilidad diferidos | | |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | |  |  |
|  |  |  | Pérdidas fiscales | |  |  |
|  |  |  | Créditos fiscales | |  |  |
|  |  | Estimación por impuestos a la utilidad no recuperables | | |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | |  |  |
|  |  |  | Pérdidas fiscales | |  |  |
|  |  |  | Créditos fiscales | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de impuestos a la utilidad (1) | | |  |  |
|  | **Operaciones discontinuadas** | | | |  |  |
|  |  | Operaciones discontinuadas | | |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de operaciones discontinuadas (1) | | |  |  |
|  | **Otros resultados integrales** | | | |  |  |
|  |  | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | | |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender (1) | |  |  |
|  |  | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | | |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo (1) | |  |  |
|  |  | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | | |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |
|  |  |  |  | Resultado |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición (1) | |  |  |
|  |  | Remedición de beneficios definidos a los empleados | | |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados (1) | |  |  |
|  |  | Efecto acumulado por conversión | | |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión (1) | |  |  |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | | | | |
| (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 de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). | | | | | | |

**SERIE R08 PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

Esta serie está integrada por un (1) reporte cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **mensual**.

**REPORTE**

|  |  |
| --- | --- |
| **D-0843** | **Desagregado de préstamos obtenidos**  En este reporte se recaba información que permite conocer el detalle de los préstamos otorgados a las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico, tales como la fecha de contratación del crédito, la fecha de vencimiento, el monto de la operación, la tasa de interés pactada, las garantías que lo respaldan, la identificación del prestamista, las comisiones pagadas, entre otros, así como la información del seguimiento del crédito. |

**FORMATO DE CAPTURA**

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **D-0843 Desagregado de préstamos obtenidos**descrito anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL PRÉSTAMO | IDENTIFICADOR DEL PRÉSTAMO |
| ESTATUS DEL PRÉSTAMO |
| FECHA DE ACTUALIZACIÓN DEL ESTATUS |
| SECCIÓN DE DATOS DE IDENTIFICACIÓN DEL PRESTAMISTA | TIPO DE PRESTAMISTA |
| NOMBRE(S)/RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL |
| APELLIDOS PATERNOS |
| APELLIDOS MATERNOS |
| PAÍS DE ORIGEN |
| SECCIÓN DE DATOS DE LA CUENTA | IDENTIFICADOR DE LA CUENTA DONDE SE RECIBE EL PRÉSTAMO |
| SECCIÓN DE DATOS DE LA OPERACIÓN | CLASIFICACIÓN CONTABLE (TIPO DE PRÉSTAMO) |
| FECHA DE CONTRATACIÓN O APERTURA |
| FECHA DE VENCIMIENTO |
| PERIODICIDAD DE PAGOS DE CAPITAL |
| PERIODICIDAD DE PAGOS DE INTERÉS |
| TIPO DE MONEDA |
| MONTO INICIAL DEL PRÉSTAMO EN MONEDA ORIGEN |
| MONTO INICIAL DEL PRÉSTAMO VALORIZADO EN MONEDA NACIONAL |
| TIPO DE CAMBIO |
| TIPO DE TASA DE INTERÉS |
| VALOR DE LA TASA ORIGINALMENTE PACTADA |
| VALOR DE LA TASA DE INTERÉS APLICABLE EN EL PERIODO |
| TASA DE INTERÉS DE REFERENCIA |
| AJUSTE EN LA TASA DE REFERENCIA |
| FRECUENCIA DE LA REVISIÓN DE LA TASA |
| IMPORTE DE LA COMISIÓN PACTADA |
| TIPO DE DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO |
| DESTINO DE LOS RECURSOS |
| SECCIÓN DE DATOS DE SEGUIMIENTO DEL PRÉSTAMO | SALDO INSOLUTO AL INICIO DEL PERIODO |
| CAPITAL EXIGIBLE |
| INTERESES EXIGIBLES |
| PAGOS DE CAPITAL |
| INTERESES PAGADOS |
| OTRAS COMISIONES PAGADAS |
| INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS |
| SALDO INSOLUTO AL CIERRE DEL PERIODO |
| PORCENTAJE DISPUESTO DEL CRÉDITO |
| FECHA DEL ÚLTIMO PAGO REALIZADO |
| FECHA DEL PAGO INMEDIATO SIGUIENTE |
| MONTO DEL PAGO INMEDIATO SIGUIENTE |
| SECCIÓN DE DATOS DE IDENTIFICACIÓN DE LAS GARANTÍAS DEL PRÉSTAMO | TIPO DE GARANTÍA |
| VALOR INICIAL |
| VALOR ACTUALIZADO |
| FECHA DE VALUACIÓN |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico reportarán la información que se indica en la presente serie, la cual deberá cumplir con las validaciones y estándares de calidad que indique la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión), ajustándose a las características y especificaciones. Una vez superadas las validaciones y estándares de calidad, el SITI generará un acuse de recibo electrónico.

La información, deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características y especificaciones, en virtud de lo cual no podrá ser modificada y deberá presentar consistencia con los diversos reportes en los que se incluya la misma información con un nivel distinto de integración, por lo que, de no reunir la calidad y características exigibles o haber sido presentada de forma incompleta, se considerará como no cumplida la obligación de su presentación y, en consecuencia, se procederá a la imposición de las sanciones correspondientes de conformidad con las disposiciones legales que resulten aplicables.

**SERIE R10 RECLASIFICACIONES**

Esta serie se integra por dos (2) reportes, cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **mensual**.

**REPORTES**

|  |  |
| --- | --- |
| **A-10111** | **Reclasificaciones en el estado de situación financiera**  En este reporte se solicitan saldos al cierre del período de los conceptos del reporte regulatorio A-0111 Catálogo mínimo, así como los respectivos movimientos por presentación y compensaciones conforme a criterios contables realizados para fines de presentación de los rubros del estado de situación financiera de la Institución de Fondos de Pago Electrónico sin consolidar. |
| **A-10121** | **Reclasificaciones en el estado de resultado integral**  En este reporte se solicitan saldos al cierre del período de los conceptos del reporte regulatorio A-0111 Catálogo mínimo, así como los respectivos movimientos por presentación y compensaciones conforme a criterios contables realizados para fines de presentación de los rubros del estado de resultado integral de la Institución de Fondos de Pago Electrónico sin consolidar. |

Para el llenado de los reportes **A-10111** y **A-10121** es necesario tener en consideración los siguientes aspectos:

Los datos que se refieran a saldos y montos se deben presentar en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos utilizando el tipo de cambio indicado en los criterios contables vigentes. Dichos montos y saldos deben presentarse en pesos, con cuatro decimales, sin comas. Por ejemplo: $20,585.7000 sería 20585.7000.

**FORMATO DE CAPTURA**

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con los reportes **A-10111** **Reclasificaciones en el estado de situación financiera** y **A-10121 Reclasificaciones en el estado de resultado integral**, descritos anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA | CONCEPTO |
| TIPO SALDO |
| TIPO MOVIMIENTO |
| DATO |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico reportarán la información que se indica en la presente serie, la cual deberá cumplir con las validaciones y estándares de calidad que indique la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión), ajustándose a las características y especificaciones. Una vez superadas las validaciones y estándares de calidad, el SITI generará un acuse de recibo electrónico.

La información, deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características y especificaciones, en virtud de lo cual no podrá ser modificada y deberá presentar consistencia con los diversos reportes en los que se incluya la misma información con un nivel distinto de integración, por lo que, de no reunir la calidad y características exigibles o haber sido presentada de forma incompleta, se considerará como no cumplida la obligación de su presentación y, en consecuencia, se procederá a la imposición de las sanciones correspondientes de conformidad con las disposiciones legales que resulten aplicables.

|  |
| --- |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Serie R10 Reclasificaciones** | | | | | | |
| **Reporte A-10111 Reclasificaciones en el estado de situación financiera** | | | | | | |
| **Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos** | | | | | | |
| **Cifras en pesos** | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Concepto | Saldo catálogo mínimo | Movimientos por presentación conforme a criterios contables | | Compensacione s conforme a criterios contables | | Estado de situación financiera sin consolidar | | |
| (1) | | (2) | |
| (A) | Debe | Haber | Debe | Haber | MN, UMA y UDIS | ME | Total (B) \* = (A) + (1) + (2) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ACTIVO** | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Efectivo y equivalentes de efectivo** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Caja | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Bancos | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Depósitos en entidades financieras | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Divisas a entregar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Documentos de cobro inmediato | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros de alta liquidez | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Fondos de pago electrónico | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Divisas a recibir | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Efectivo | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Inversiones en instrumentos financieros | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros activos | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Inversiones en instrumentos financieros** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros negociables | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros negociables sin restricción | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros de capital | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros negociables restringidos o dados en garantía | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros de capital | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender sin restricción | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender restringidos o dados en garantía | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | En posición | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | A recibir | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto) | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés sin restricción | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés restringidos o dados en garantía | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés sin restricción | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Por entregar |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés restringidos o dados en garantía | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | En posición |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | A recibir |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Deudores por reporto** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Instrumentos financieros derivados** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Con fines de negociación | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Futuros a recibir | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Contratos adelantados a recibir | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Opciones | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Swaps | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados crediticios | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Operaciones estructuradas | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Paquetes de instrumentos financieros derivados | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito por contraparte | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Con fines de cobertura | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Futuros a recibir | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Contratos adelantados a recibir | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Opciones | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Swaps | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados crediticios | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Operaciones estructuradas | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Paquetes de instrumentos financieros derivados | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito por contraparte | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Activos virtuales** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Activos virtuales restringidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Activos virtuales no restringidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Activo por administración de activos financieros transferidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Cuentas por cobrar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Deudores por liquidación de operaciones | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Compraventa de divisas |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Inversiones en instrumentos financieros |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Reportos |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros derivados |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Por emisión de títulos |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Activos virtuales |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Sobregiros en cuentas derivados de la transmisión de fondos de pago electrónico | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Deudores por cuentas de margen | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Deudores por colaterales otorgados en efectivo | |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | Operaciones con instrumentos financieros | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Operaciones no realizadas en mercados reconocidos (OTC) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otros | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Deudores diversos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Premios, comisiones y derechos por cobrar | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Préstamos y otros adeudos del personal | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Adeudos vencidos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otros deudores | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Impuestos por recuperar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Cuentas por cobrar condicionadas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otras cuentas por cobrar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Estimación de pérdidas crediticias esperadas | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Deudores diversos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Cuentas por cobrar condicionadas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otras cuentas por cobrar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Cuentas por cobrar (neto)** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Activos relacionados con operaciones discontinuadas** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pagos anticipados y otros activos** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Cargos diferidos | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Seguros por amortizar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 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 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Depósitos en garantía | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Activos por beneficios a los empleados | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Activos del plan para cubrir beneficios a los empleados | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Beneficios directos a largo plazo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Beneficios post-empleo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Pensiones |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Prima de antigüedad |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Otros beneficios post-empleo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a favor) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Estimación por PTU diferida no recuperable | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros activos a corto y largo plazo | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Propiedades, mobiliario y equipo | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Terrenos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Construcciones | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Construcciones en proceso | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Equipo de transporte | |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | Equipo de cómputo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Mobiliario |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Adaptaciones y mejoras |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otras propiedades, mobiliario y equipo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Revaluación de propiedades, mobiliario y equipo (1) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Terrenos |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Construcciones |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Construcciones en proceso |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Equipo de transporte |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Equipo de cómputo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Mobiliario |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Adaptaciones y mejoras |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otras revaluaciones de propiedades, mobiliario y equipo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Construcciones |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Equipo de transporte |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Equipo de cómputo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Mobiliario |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Adaptaciones y mejoras |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otras depreciaciones acumuladas de propiedades, mobiliario y equipo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Revaluación de la depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo (1) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Construcciones |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Equipo de transporte |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Equipo de cómputo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Mobiliario |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Adaptaciones y mejoras |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otras revaluaciones de la depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Propiedades, mobiliario y equipo (neto)** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Terrenos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Construcciones | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Equipo de transporte | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Equipo de cómputo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Mobiliario | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otras propiedades, mobiliario y equipo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Depreciación de activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Construcciones | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Equipo de transporte | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Equipo de cómputo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Mobiliario | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otras propiedades, mobiliario y equipo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Activo por impuestos a la utilidad diferidos** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Impuestos a la utilidad diferidos (a favor) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Pérdidas fiscales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Créditos fiscales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Estimación por impuestos a la utilidad diferidos no recuperables | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Pérdidas fiscales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Créditos fiscales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Activos intangibles | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Activos intangibles | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Revaluación de activos intangibles (1) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Amortización acumulada de activos intangibles | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Amortización acumulada de activos intangibles | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Revaluación de la amortización acumulada de activos intangibles (1) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Activos intangibles (neto)** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Activos por derechos de uso de activos intangibles | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Amortización de activos por derechos de uso de activos intangibles | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **PASIVO** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Fondos de pago electrónico emitidos** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pasivos bursátiles** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Certificados bursátiles | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valor nominal e intereses | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Costos de transacción | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Prima o descuento por colocación | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Valor nominal e intereses | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Costos de transacción | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Prima o descuento por colocación | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Préstamos bancarios y de otros organismos** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | De corto plazo | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de instituciones de banca múltiple | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de bancos extranjeros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de instituciones de banca de desarrollo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de fideicomisos públicos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de otros organismos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | De largo plazo | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de instituciones de banca múltiple | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de bancos extranjeros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de instituciones de banca de desarrollo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de fideicomisos públicos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Préstamos de otros organismos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Colaterales vendidos o dados en garantía** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Reportos | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Obligación de la reportadora por restitución del colateral a la reportada | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Colaterales vendidos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda gubernamental |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Deuda bancaria |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Otros títulos de deuda |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Colaterales dados en garantía | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros derivados | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Colaterales vendidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda gubernamental | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Deuda bancaria | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otros títulos de deuda | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Instrumentos financieros de capital | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otros | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros colaterales vendidos | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Instrumentos financieros derivados** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Con fines de negociación | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Futuros a entregar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Contratos adelantados a entregar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Opciones | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito | |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Swaps | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados crediticios | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Operaciones estructuradas | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Paquetes de instrumentos financieros derivados | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito por contraparte | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Con fines de cobertura | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Futuros a entregar | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Contratos adelantados a entregar | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Opciones | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Swaps | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados crediticios | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Operaciones estructuradas | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Paquetes de instrumentos financieros derivados | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación de la partida cubierta |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito de contraparte | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Obligaciones en operaciones de bursatilización** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Pasivos por administración de activos financieros transferidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pasivo por arrendamiento** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Otras cuentas por pagar** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Acreedores por liquidación de operaciones | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Compraventa de divisas | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Inversiones en instrumentos financieros | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Reportos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Activos virtuales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Acreedores por cuentas de margen | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Operaciones con instrumentos financieros | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Operaciones no realizadas en mercados reconocidos (OTC) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Contribuciones por pagar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Impuesto al valor agregado | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros impuestos y derechos por pagar | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Impuestos y aportaciones de seguridad social retenidos por enterar | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Cuenta global de fondos de pago electrónico | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Comisiones por pagar sobre operaciones vigentes | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Acreedores por adquisición de activos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Dividendos por pagar | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Acreedores por servicio de mantenimiento | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Provisiones para obligaciones diversas | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Honorarios y rentas |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Gastos de promoción y publicidad |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | Gastos en tecnología |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ordenadas por la CONDUSEF |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otras provisiones |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros acreedores diversos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Instrumentos financieros que califican como pasivo** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Obligaciones subordinadas en circulación | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | De conversión forzosa | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valor nominal e intereses |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Costos de transacción |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Prima o descuento por colocación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | De conversión por decisión del tenedor | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valor nominal e intereses |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Costos de transacción |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Prima o descuento por colocación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | De conversión por decisión de la entidad emisora | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valor nominal e intereses |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Costos de transacción |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Prima o descuento por colocación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | No convertibles | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valor nominal e intereses |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Costos de transacción |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Prima o descuento por colocación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su asamblea de accionistas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pasivo por impuestos a la utilidad** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Impuestos causados | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Impuestos a la utilidad (provisión) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Impuestos a la utilidad (ajuste impuesto definitivo) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Impuestos diferidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pasivo por beneficios a los empleados** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Beneficios directos a corto plazo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Beneficios directos a largo plazo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Beneficios post-empleo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Pensiones | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Prima de antigüedad | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros beneficios post-empleo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Beneficios por terminación | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Beneficios por terminación por causa de reestructuración | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades causada | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Créditos diferidos y cobros anticipados** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Créditos diferidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros ingresos por aplicar | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros créditos diferidos | |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Cobros anticipados | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 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 formalizadas por su asamblea de accionistas | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas (1) | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Prima en venta de acciones | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de la prima en venta de acciones (1) | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros que califican como capital | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital (1) | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Capital ganado** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Reservas de capital | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Reserva legal | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otras reservas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de reservas de capital (1) | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultados acumulados | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 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 neto | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros resultados integrales | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Resultado | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Remedición de beneficios definidos a los empleados | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Resultados actuariales en obligaciones | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Resultado en el retorno de los activos del plan | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Efecto acumulado por conversión | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **CUENTAS DE ORDEN** | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Activos y pasivos contingentes** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Bienes en mandato** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Bienes en custodia o en administración** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Bienes en custodia | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros emitidos por la entidad | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Activos virtuales | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Bienes en administración | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Activos virtuales | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Colaterales recibidos por la entidad** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Efectivo administrado en fideicomiso |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Deuda gubernamental |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Deuda bancaria |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros títulos de deuda |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros de capital |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad** | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Deuda gubernamental |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Deuda bancaria |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros títulos de deuda |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Instrumentos financieros de capital |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Otras cuentas de registro** | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | | | | | | | | |
| (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 de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | | | | |
| **Serie R10 Reclasificaciones** | | | | | | |
| **Reporte A-10121 Reclasificaciones en el estado de resultado integral** | | | | | | |
| **Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos** | | | | | | |
| **Cifras en pesos** | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Concepto | Saldo catálog o mínimo | Movimientos por presentación conforme a criterios contables | | Compensaciones conforme a criterios contables | | Estado de resultado integral sin consolidar | | |
| (1) | | (2) | |
| (A) | Debe | Haber | Debe | Haber | MN, UMA y UDIS | M E | Total (B)\* = (A) + (1) + (2) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Comisiones y tarifas cobradas** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Compraventa de instrumentos financieros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Apertura de cuenta | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Manejo de cuenta | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Transferencia de fondos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Custodia o administración de bienes | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Compraventa de activos virtuales | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otras comisiones y tarifas cobradas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de comisiones y tarifas cobradas (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Comisiones y tarifas pagadas** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Corresponsales | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Comisionistas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Transferencia de fondos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Préstamos recibidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Colocación de deuda | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Compraventa de activos virtuales | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otras comisiones y tarifas pagadas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de comisiones y tarifas pagadas (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO POR SERVICIOS** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Ingresos por intereses** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Bancos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Recursos propios |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Recursos de clientes |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros de alta liquidez | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Efectivo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros activos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Por instrumentos financieros negociables | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Por instrumentos financieros para cobrar o vender | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Por instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses y rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Efectivo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros activos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Ingresos provenientes de instrumentos financieros derivados de negociación | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Ingresos provenientes de operaciones de cobertura | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Primas por colocación de deuda | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Pasivos bursátiles | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros que califican como pasivo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Utilidad por valorización | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Utilidad en cambios por valorización | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valorización de instrumentos indizados | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valorización de partidas en UDIS | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valorización de partidas en UMA | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de ingresos por intereses (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Gastos por intereses** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses, costos de transacción y descuentos a cargo por emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Obligaciones subordinadas | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | De conversión forzosa |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | De conversión por decisión del tenedor |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | De conversión por decisión de la entidad emisora |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | No convertibles |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Pasivos bursátiles | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses por préstamos bancarios y de otros organismos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Premios pagados por la redención anticipada de instrumentos financieros que califican como pasivo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Gastos provenientes de instrumentos financieros derivados de negociación | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Gastos provenientes de operaciones de cobertura | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Pérdida por valorización | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Pérdida en cambios por valorización | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valorización de instrumentos indizados | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valorización de partidas en UDIS | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valorización de partidas en UMA | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses sobre pasivos por arrendamiento | | |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Incremento por actualización de gastos por intereses (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) (1)** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **MARGEN FINANCIERO** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Resultado por intermediación** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros negociables | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados con fines de negociación | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Ajuste por riesgo de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Valuación de la partida cubierta | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Colaterales vendidos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por valuación de divisas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por valuación de activos virtuales | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros negociables | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados con fines de negociación | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por compraventa de activos virtuales | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por compraventa de divisas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por venta de colaterales recibidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Costos de transacción | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Por compraventa de instrumentos financieros negociables | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Por compraventa de instrumentos financieros derivados | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Por activos virtuales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros resultados financieros | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización del resultado por intermediación (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Otros ingresos (egresos) de la operación** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Recuperaciones | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Impuestos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Exceso en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otras recuperaciones | |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Quebrantos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Fraudes | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Desastres naturales y otros acontecimientos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros quebrantos | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Donativos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Pérdida en custodia y administración de bienes | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Pérdida en operaciones de mandato | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro de otros activos de larga duración mantenidos para la venta | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses a cargo en financiamiento para adquisición de activos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Cancelación de otras cuentas de pasivo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Ingresos por arrendamiento | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por valuación de los beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por valuación del activo por administración de activos financieros transferidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por valuación del pasivo por administración de activos financieros transferidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Resultado por posición monetaria originado por partidas no relacionadas con el margen financiero (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 y promoción** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Beneficios directos a corto plazo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades causada |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Otros beneficios directos a corto plazo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Costo neto del periodo derivado de beneficios a los empleados a largo plazo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Beneficios directos a largo plazo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por PTU diferida no recuperable |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Beneficios post-empleo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Pensiones |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Prima de antigüedad |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Otros beneficios post-empleo |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Beneficios por terminación | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Beneficios por terminación por causa de reestructuración |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Honorarios | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Rentas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Seguros y fianzas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Gastos de promoción y publicidad | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Impuestos y derechos diversos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Gastos no deducibles | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Gastos en tecnología | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Depreciaciones | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Del periodo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Por activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Amortizaciones | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Del periodo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Por activos por derechos de uso de activos intangibles | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro de los bienes inmuebles y otros activos en uso | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Cuotas de inspección y vigilancia CNBV | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Gastos de mantenimiento | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Consumibles y enseres menores | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Otros gastos de administración y promoción | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de gastos de administración y promoción (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO DE LA OPERACIÓN** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Impuestos a la utilidad** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Impuestos a la utilidad causados | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Impuestos a la utilidad diferidos | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Pérdidas fiscales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Créditos fiscales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Estimación por impuestos a la utilidad no recuperables | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Diferencias temporales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Pérdidas fiscales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Créditos fiscales | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de impuestos a la utilidad (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Operaciones discontinuadas** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Operaciones discontinuadas | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Incremento por actualización de operaciones discontinuadas (1) | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO NETO** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Otros resultados integrales** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender (1) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo (1) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Resultado |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición (1) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Remedición de beneficios definidos a los empleados | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados (1) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Efecto acumulado por conversión | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Efecto del periodo | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Valuación |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Efecto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Estimación por impuestos a la utilidad y PTU diferidos no recuperables |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión (1) | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO INTEGRAL** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | | | | | | | | | | |
| (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 de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). | | | | | | | | | | | | |

**SERIE R13 ESTADOS FINANCIEROS**

Esta serie se integra por cuatro (4) reportes, cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **mensual** para los reportes **R13 B-13211** **Estado de situación financiera**y **R13 B-13221** **Estado de resultado integral**, y **trimestral** para los reportes **R13 A-13111** **Estado de cambios en el capital contable**y **R13 A-13161** **Estado de flujos de efectivo**.

**REPORTES**

|  |  |
| --- | --- |
| **A-13111** | **Estado de cambios en el capital contable**  El estado de cambios en el capital contable tiene por objetivo presentar información sobre los cambios en la inversión de los propietarios de la Institución de Fondos de Pago Electrónico durante el periodo contable. Debe mostrar la conciliación entre saldos iniciales y finales del periodo de cada uno de los rubros que forman parte del capital contable.  En este reporte se solicitan los saldos de todos los conceptos del capital contable de la Institución de Fondos de Pago Electrónico, mostrando los movimientos ocurridos en el período que se reporta, Los movimientos se refieren a los incrementos o decrementos del capital contable originados por movimientos de propietarios, movimientos de reservas y resultado integral. |
| **A-13161** | **Estado de flujos de efectivo**  El estado de flujos de efectivo tiene como objetivo principal proporcionar información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento en el periodo contable. Los cambios se refieren a las diferencias clasificadas de acuerdo con los recursos generados o utilizados 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 periodo |
| **B-13211** | **Estado de situación financiera**  El estado de situación financiera tiene por objetivo presentar el valor de los bienes y derechos, de las obligaciones reales, directas o contingentes, así como del capital contable de la Institución de Fondos de Pago Electrónico a una fecha determinada.  El estado de situación financiera, por lo tanto, deberá mostrar de manera adecuada y sobre bases consistentes, la posición de la institución en cuanto a sus activos, pasivos, capital contable y cuentas de orden, de tal forma que se puedan evaluar los recursos económicos con que cuenta la institución, así como su estructura financiera.  Adicionalmente, el estado de situación financiera deberá cumplir con el objetivo de ser una herramienta útil para el análisis. |
| **B-13221** | **Estado de resultado integral**  Es estado de resultado integral tiene por objetivo mostrar información relativa al resultado de sus operaciones en el capital contable y, por ende, de los ingresos y gastos y otros resultados integrales (ORI) y resultado integral.  En este reporte se solicita la información relevante sobre las operaciones realizadas por la Institución de Fondos de Pago Electrónico y deberá cumplir con el objetivo de ser una herramienta útil para el análisis. |

Para el llenado de los reportes **A-13111**, **A-13161,** **B-13211** y **B-13221** es necesario tener en consideración los siguientes aspectos:

Los datos que se refieran a saldos se deben presentar en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos utilizando el tipo de cambio indicado en los criterios contables vigentes. Dichos montos y saldos deben presentarse en pesos, con cuatro decimales, y sin comas. Por ejemplo: $20,585.7000 sería 20585.7000.

**FORMATO DE CAPTURA**

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con los reportes **A-13111** **Estado de cambios en el capital contable** y **A-13161 Estado de flujos de efectivo**, descritos anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA**  **Estado de cambios en el capital contable y Estado de Flujos de Efectivo** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA | CONCEPTO |
| TIPO DE SALDO |
| DATO |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con los reportes **B-13211** **Estado de situación financiera** y **B-13221 Estado de resultado integral**, descritos anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA**  **Estado de Situación Financiera y Estado de resultado integral** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA | CONCEPTO |
| DATO |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico reportarán la información que se indica en la presente serie, la cual deberá cumplir con las validaciones y estándares de calidad que indique la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión), ajustándose a las características y especificaciones. Una vez superadas las validaciones y estándares de calidad, el SITI generará un acuse de recibo electrónico.

La información deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características y especificaciones, en virtud de lo cual no podrá ser modificada y deberá presentar consistencia con los diversos reportes en los que se incluya la misma información con un nivel distinto de integración, por lo que, de no reunir la calidad y características exigibles o haber sido presentada de forma incompleta, se considerará como no cumplida la obligación de su presentación y, en consecuencia, se procederá a la imposición de las sanciones correspondientes de conformidad con las disposiciones legales que resulten aplicables.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | | | | | | | | | | | |
| **Serie R13 Estados financieros** | | | | | | | | | | | | | |
| **Reporte A-13111 Estado de cambios en el Capital Contable** | | | | | | | | | | | | | |
| **Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos** | | | | | | | | | | | | | |
| **Cifras en pesos** | | | | | | | | | | | | | |
| Concepto | | Capital contribuido | | | | Capital ganado | | | | | | | Total Capital Contable |
| Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas | Prima en venta de acciones | Instrumentos financieros que califican como capital | Reservas de capital | Resultados acumulados | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | Remedición de beneficios definidos a los empleados | Efecto acumulado por conversión |
| Saldo al \_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_ | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ajustes retrospectivos por correcciones de errores | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Saldo al \_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_ajustado | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aportaciones de capital | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Reembolsos de capital | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Decreto de dividendos | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Capitalización de otros conceptos del capital contable | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Total | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **MOVIMIENTOS DE RESERVAS** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Reservas de capital | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO INTEGRAL:** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resultado neto | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros resultados integrales | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Remedición de beneficios definidos a los empleados |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Efecto acumulado por conversión |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Total | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Saldo al \_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_ | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | | |
| **Serie R13 Estados financieros** | | | | |
| **Reporte A-13161 Estado de flujos de efectivo** | | | | |
| **Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos** | | | | |
| **Cifras en pesos** | | | | |
|  |  |  |  |  |
| Concepto | | | | Importe |
| **Actividades de operación** | | | |  |
|  |  | Resultado antes de impuestos a la utilidad | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  | Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión: | |  |
|  |  |  | Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo |  |
|  |  |  | Amortizaciones de activos intangibles |  |
|  |  |  | Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración |  |
|  |  |  | Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión |  |
|  |  |  | Operaciones discontinuadas |  |
|  |  |  | Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios |  |
|  |  | Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento | |  |
|  |  |  | Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos |  |
|  |  |  | Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo |  |
|  |  |  | Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital |  |
|  |  |  | Otros intereses |  |
|  |  | Cambios en partidas de operación | |  |
|  |  |  | Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos |  |
|  |  |  | Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) |  |
|  |  |  | Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) |  |
|  |  |  | Cambio en deudores por reporto (neto) |  |
|  |  |  | Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) |  |
|  |  |  | Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización |  |
|  |  |  | Cambio en activos virtuales |  |
|  |  |  | Cambio en cuentas por cobrar (neto) |  |
|  |  |  | Cambio en otros activos operativos (neto) |  |
|  |  |  | Cambio en pasivos bursátiles |  |
|  |  |  | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía |  |
|  |  |  | Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) |  |
|  |  |  | Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización |  |
|  |  |  | Cambio en otros pasivos operativos |  |
|  |  |  | Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) |  |
|  |  |  | Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados |  |
|  |  |  | Cambio en otras cuentas por pagar |  |
|  |  |  | Cambio en otras provisiones |  |
|  |  |  | Devoluciones de impuestos a la utilidad |  |
|  |  |  | Pagos de impuestos a la utilidad |  |
|  | **Flujos netos de efectivo de actividades de operación** | | |  |
| **Actividades de inversión** | | | |  |
|  |  | Pagos por instrumentos financieros a largo plazo | |  |
|  |  | Cobros por instrumentos financieros a largo plazo | |  |
|  |  | Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | |  |
|  |  | Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | |  |
|  |  | Pagos por operaciones discontinuadas | |  |
|  |  | Cobros por operaciones discontinuadas | |  |
|  |  | Pagos por adquisición de activos intangibles | |  |
|  |  | Cobros por disposición de activos intangibles | |  |
|  |  | Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | |  |
|  |  | Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | |  |
|  |  | Otros cobros por actividades de inversión | |  |
|  |  | Otros pagos por actividades de inversión | |  |
|  | **Flujos netos de efectivo de actividades de inversión** | | |  |
| **Actividades de financiamiento** | | | |  |
|  |  | Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos | |  |
|  |  | Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos | |  |
|  |  | Pagos de pasivo por arrendamiento | |  |
|  |  | Cobros por emisión de acciones | |  |
|  |  | Pagos por reembolsos de capital social | |  |
|  |  | Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital | |  |
|  |  | Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital | |  |
|  |  | Pagos de dividendos en efectivo | |  |
|  |  | Pagos asociados a la recompra de acciones propias | |  |
|  |  | Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo | |  |
|  |  | Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | |  |
|  |  | Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento | |  |
|  |  | Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento) | |  |
|  |  | Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento) | |  |
|  |  | Otros cobros por actividades de financiamiento | |  |
|  |  | Otros pagos por actividades de financiamiento | |  |
|  | **Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento** | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo** | | |  |
|  | **Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo** | | |  |
|  | **Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo** | | |  |
|  | **Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo** | | |  |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | | |
| **Serie R13 Estados financieros** | | | | |
| **Reporte B-13211 Estado de situación financiera** | | | | |
| **Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos** | | | | |
| **Cifras en pesos** | | | | |
|  | | | |  |
| Concepto | | | | Importe |
| **ACTIVO** | | | |  |
|  | **Efectivo y equivalentes de efectivo** | | |  |
|  | **Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)** | | |  |
|  | **Inversiones en instrumentos financieros** | | |  |
|  |  | Instrumentos financieros negociables | |  |
|  |  | Instrumentos financieros para cobrar o vender | |  |
|  |  | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto) | |  |
|  | **Deudores por reporto** | | |  |
|  | **Instrumentos financieros derivados** | | |  |
|  |  | Con fines de negociación | |  |
|  |  | Con fines de cobertura | |  |
|  | **Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros** | | |  |
|  | **Activos virtuales** | | |  |
|  | **Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización** | | |  |
|  | **Cuentas por cobrar (neto)** | | |  |
|  | **Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios** | | |  |
|  | **Activos relacionados con operaciones discontinuadas** | | |  |
|  | **Pagos anticipados y otros activos** | | |  |
|  | **Propiedades, mobiliario y equipo (neto)** | | |  |
|  | **Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)** | | |  |
|  | **Activo por impuestos a la utilidad diferidos** | | |  |
|  | **Activos intangibles (neto)** | | |  |
|  | **Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)** | | |  |
| **PASIVO** | | | |  |
|  | **Fondos de pago electrónico emitidos** | | |  |
|  | **Pasivos bursátiles** | | |  |
|  | **Préstamos bancarios y de otros organismos** | | |  |
|  |  | De corto plazo | |  |
|  |  | De largo plazo | |  |
|  | **Colaterales vendidos o dados en garantía** | | |  |
|  |  | Reportos | |  |
|  |  | Instrumentos financieros derivados | |  |
|  |  | Otros colaterales vendidos | |  |
|  | **Instrumentos financieros derivados** | | |  |
|  |  | Con fines de negociación | |  |
|  |  | Con fines de cobertura | |  |
|  | **Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros** | | |  |
|  | **Obligaciones en operaciones de bursatilización** | | |  |
|  |  | Pasivos por administración de activos financieros transferidos | |  |
|  | **Pasivo por arrendamiento** | | |  |
|  | **Otras cuentas por pagar** | | |  |
|  |  | Acreedores por liquidación de operaciones | |  |
|  |  | Acreedores por cuentas de margen | |  |
|  |  | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | |  |
|  |  | Contribuciones por pagar | |  |
|  |  | Cuenta global de fondos de pago electrónico | |  |
|  |  | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | |  |
|  | **Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta** | | |  |
|  | **Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas** | | |  |
|  | **Instrumentos financieros que califican como pasivo** | | |  |
|  |  | Obligaciones subordinadas en circulación | |  |
|  |  | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su asamblea de accionistas | |  |
|  |  | Otros | |  |
|  | **Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo** | | |  |
|  | **Pasivo por impuestos a la utilidad** | | |  |
|  | **Pasivo por beneficios a los empleados** | | |  |
|  | **Créditos diferidos y 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 formalizadas por su asamblea de accionistas | |  |
|  |  | Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas (1) | |  |
|  |  | Prima en venta de acciones | |  |
|  |  | Incremento por actualización de la prima en venta de acciones (1) | |  |
|  |  | Instrumentos financieros que califican como capital | |  |
|  |  | Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital (1) | |  |
|  | **Capital ganado** | | |  |
|  |  | Reservas de capital | |  |
|  |  | Incremento por actualización de reservas de capital (1) | |  |
|  |  | Resultados acumulados | |  |
|  |  |  | Resultado de ejercicios anteriores |  |
|  |  |  | Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1) |  |
|  |  |  | Resultado neto |  |
|  |  | Otros resultados integrales | |  |
|  |  |  | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender (1) |  |
|  |  |  | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo (1) |  |
|  |  |  | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición (1) |  |
|  |  |  | Remedición de beneficios definidos a los empleados |  |
|  |  |  | Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados (1) |  |
|  |  |  | Efecto acumulado por conversión |  |
|  |  |  | Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión (1) |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTAS DE ORDEN** | |  |
|  | **Activos y pasivos contingentes** |  |
|  | **Bienes en mandato** |  |
|  | **Bienes en custodia o en administración** |  |
|  | **Colaterales recibidos por la entidad** |  |
|  | **Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad** |  |
|  | **Otras cuentas de registro** |  |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | |
| (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 de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | |
| **Serie R13 Estados financieros** | | | |
| **Reporte B-13221 Estado de resultado integral** | | | |
| **Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos** | | | |
| **Cifras en pesos** | | | |
|  | | |  |
| Concepto | | | Importe |
|  | Comisiones y tarifas cobradas | |  |
|  | Comisiones y tarifas pagadas | |  |
| **RESULTADO POR SERVICIOS** | | |  |
|  | Ingresos por intereses | |  |
|  | Gastos por intereses | |  |
|  | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) (1) | |  |
| **MARGEN FINANCIERO** | | |  |
|  | Resultado por intermediación | |  |
|  | Otros ingresos (egresos) de la operación | |  |
|  | Gastos de administración y promoción | |  |
| **RESULTADO DE LA OPERACIÓN** | | |  |
|  | Impuestos a la utilidad | |  |
| **RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS** | | |  |
|  | Operaciones discontinuadas | |  |
| **RESULTADO NETO** | | |  |
|  | Otros resultados integrales | |  |
|  |  | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender |  |
|  |  | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo |  |
|  |  | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición |  |
|  |  | Remedición de beneficios definidos a los empleados |  |
|  |  | Efecto acumulado por conversión |  |
| **RESULTADO INTEGRAL** | | |  |
| **UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA** | | |  |
| **Instituciones de Fondos de Pago Electrónico** | | | |
| (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 de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). | | | |

**SERIE R24 INFORMACIÓN OPERATIVA**

Esta serie se integra por un (1) reporte, cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **mensual**.

|  |  |
| --- | --- |
| **REPORTE**  **R24 G-2470** | **Información relativa a Clientes y Operaciones** |
| En este reporte se solicita la siguiente información referente a los Clientes y Operaciones que éstos realizan en sus cuentas de fondos de pago electrónico: | |
|  | **-**      Información de Clientes  **-**      Información de cuentas de Clientes  **-**      Información de cuentas para el manejo de recursos de Clientes  **-**      Información de cuentas para el manejo de recursos propios  **-**      Saldos y movimientos de cuentas de Clientes  **-**      Saldos y movimientos de cuentas para el manejo de recursos de Clientes  **-**      Sobregiros  **-**      Comisiones |

El reporte **R24 G-2470,**se integra por 4 secciones, las cuales pueden contener secciones anidadas.

Para mayor referencia sobre el llenado de cada una de las secciones que integran el presente reporte, las instituciones de fondos de pago electrónico deberán remitirse al Instructivo de llenado del reporte **R24 G-2470** que se encuentra disponible en el portal de la CNBV en la sección Instructivos de llenado aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera, en la siguiente liga:

Instituciones de Tecnología Financiera | Comisión Nacional Bancaria y de Valores | Gobierno | gob.mx (www.gob.mx)

**I.**     **FORMATO DE CAPTURA**

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **R24 G-2470** Información relativa a Clientes y Operaciones, utilizando el siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| 1.     SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| 2.     SECCIÓN DE CLIENTES | NÚMERO DE CLIENTE NUMÉRICO |
| NÚMERO DE CLIENTE ALFANUMÉRICO |
| **2.1. SECCIÓN MODIFICACIONES DEL REGISTRO DEL CLIENTE** |
| **2.2. SECCIÓN DATOS DEL CLIENTE** |
| **2.3. SECCIÓN CUENTAS DE CLIENTE** |
| 2.1. SECCIÓN MODIFICACIONES DEL REGISTRO DEL CLIENTE | TIPO DE MODIFICACIÓN |
| FECHA DE MODIFICACIÓN |
| 2.2. SECCIÓN DATOS DEL CLIENTE | NOMBRE(S) O RAZÓN SOCIAL |
| PRIMER APELLIDO |
| SEGUNDO APELLIDO |
| TIPO DE CLIENTE |
| RFC |
| CURP |
| CLAVE CASFIM DEL CLIENTE |
| NACIONALIDAD |
| OCUPACIÓN |
| ACTIVIDAD ECONÓMICA / GIRO DEL NEGOCIO |
| SEXO |
| FECHA DE NACIMIENTO / FECHA DE CONSTITUCIÓN |
| LOCALIDAD DE RESIDENCIA |
| 2.3. SECCIÓN CUENTAS DE CLIENTE | NÚMERO DE CUENTA NUMÉRICO |
| NÚMERO DE CUENTA ALFANUMÉRICO |
| **2.3.1. SECCIÓN EVENTOS DE LA CUENTA** |
| **2.3.2. SECCIÓN MOVIMIENTOS DE CUENTA** |
| **2.3.3 SECCIÓN INFORMACIÓN ADICIONAL DE LA CUENTA** |
| 2.3.1. SECCIÓN EVENTOS DE LA CUENTA | TIPO DE EVENTO |
| FECHA DEL EVENTO |
| IDENTIFICADOR DE CUENTA PARA MANEJO DE RECURSOS |
| 2.3.2. SECCIÓN MOVIMIENTOS DE CUENTA | SALDO AL INICIO DEL PERIODO |
| SALDO AL FINAL DEL PERIODO |
| IMPORTE MÍNIMO DE LOS CARGOS |
| IMPORTE MÁXIMO DE LOS CARGOS |
| IMPORTE MÍNIMO DE LOS ABONOS |
| IMPORTE MÁXIMO DE LOS ABONOS |
| MONTO TOTAL DE COMISIONES POR COBRAR AL FINAL DEL PERIODO |
| MONTO TOTAL DE COMISIONES COBRADAS EN EL PERIODO |
| MONTO TOTAL DE SOBREGIROS POR COBRAR AL INICIO DEL PERIODO |
| **2.3.2.1. SECCIÓN TIPOS DE MOVIMIENTOS DE CUENTA** |
| 2.3.2.1. SECCIÓN TIPOS DE MOVIMIENTOS DE CUENTA | TIPO Y CONCEPTO DE MOVIMIENTO |
| NÚMERO TOTAL DE MOVIMIENTOS |
| MONTO AGREGADO DE MOVIMIENTOS |
| 2.3.3 SECCIÓN INFORMACIÓN ADICIONAL DE LA CUENTA | FORMA DE FONDEO DE LA CUENTA |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DE LA CUENTA DE FONDEO |
| NÚMERO DE TARJETAS FÍSICAS ASOCIADAS A LA CUENTA |
| NÚMERO DE TARJETAS VIRTUALES ASOCIADAS A LA CUENTA |
| CLASIFICACIÓN DE LA CUENTA DE CLIENTE POR SU FUNCIONALIDAD |
| 3. SECCIÓN DE SOBREGIROS MÁXIMOS Y MÍNIMOS OTORGADOS | IMPORTE MÍNIMO DE LOS SOBREGIROS OTORGADOS DURANTE EL PERIODO |
| IMPORTE MÁXIMO DE LOS SOBREGIROS OTORGADOS DURANTE EL PERIODO |
| 4. SECCIÓN CATÁLOGO DE CUENTAS PARA MANEJO DE RECURSOS | IDENTIFICADOR DE CUENTA PARA MANEJO DE RECURSOS |
| TIPO DE CUENTA |
| NÚMERO DE CUENTA PARA MANEJO DE RECURSOS NUMÉRICO |
| NÚMERO DE CUENTA PARA MANEJO DE RECURSOS ALFANUMÉRICO |
| TIPO DE MONEDA |
| TIPO DE CAMBIO |
| CLAVE CASFIM DE LA ENTIDAD FINANCIERA DONDE SE TIENE LA CUENTA |
| SALDO TOTAL AL INICIO DEL PERIODO |
| SALDO TOTAL AL FINAL DEL PERIODO |
| MONTO TOTAL DE INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO |
| SALDO DE INTERESES AL FINAL DEL PERIODO |
| **4.1. SECCIÓN COMISIONES COBRADAS** |
| 4.1. SECCIÓN COMISIONES COBRADAS | CLAVE DE LA COMISIÓN |
| MONTO DE COMISIÓN UNITARIA |
| TASA DE COMISIÓN UNITARIA |
| NÚMERO DE COBROS |
| MONTO TOTAL COBRADO POR TIPO DE COMISIÓN |
| MONTO TOTAL DE COMISIONES PENDIENTES POR COBRAR AL FINAL DEL PERIODO, POR TIPO DE COMISIÓN |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico reportarán la información que se indica en la presente serie, ajustándose a las características y especificaciones que para efectos de llenado y envío de información dé a conocer la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión). La información deberá cumplir las validaciones establecidas, así como los estándares de calidad que indique esta Comisión, además de presentar consistencia entre la información contenida en los diversos reportes regulatorios aplicables en los que se incluya la misma información con un nivel distinto de integración. Asimismo, deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características requeridas, en virtud de lo cual no podrá ser modificada.

Una vez recibida la información, esta será revisada por la Comisión y de no reunir la calidad y características exigibles o haber sido presentada de forma incompleta, se considerará como no cumplida la obligación de su presentación.

**SERIE 26 INFORMACIÓN DE COMISIONISTAS**

Esta serie se integra por cuatro (4) reportes, cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **mensual**.

**REPORTE**

|  |  |
| --- | --- |
| **A-2610** | **Altas y bajas de administradores de comisionistas**  Este reporte recaba información referente a los movimientos de Altas y/o Bajas de los Administradores de Comisionistas, que sean contratados por la Institución de Fondos de Pago Electrónico para que sean intermediarios entre los comisionistas y la Institución. |
| **A-2611** | **Desagregado de altas y bajas de comisionistas**  Este reporte recaba información referente al tipo de servicio y operaciones contratadas con los comisionistas, las actualizaciones en las condiciones del contrato mercantil y las causas que dan origen a la baja del contrato. |
| **B-2612** | **Desagregado de altas y bajas de módulos o establecimientos de comisionistas**  Este reporte recaba información referente a los módulos o establecimientos que los comisionistas bancarios y cambiarios tengan habilitados para representar a las propias Instituciones de Fondos de Pago Electrónico con sus clientes y con el público en general, reportando a la CNBV los movimientos de altas, bajas y/o actualizaciones de dichos módulos o establecimientos. |
| **C-2613** | **Desagregado de seguimiento de operaciones de comisionistas**  Este reporte permite observar en el tiempo los posibles cambios que se presenten en el tipo y número de operaciones contratadas, así como conocer los flujos generados, por las operaciones de recepción de recursos en efectivo. |

**FORMATO DE CAPTURA**

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **A-2610 Altas y bajas de administradores de comisionistas**descrito anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN IDENTIFICACIÓN DEL ADMINISTRADOR | IDENTIFICADOR DEL ADMINISTRADOR |
| TIPO DE MOVIMIENTO |
| NOMBRE DEL ADMINISTRADOR |
| RFC DEL ADMINISTRADOR |
| PERSONALIDAD JURÍDICA DEL ADMINISTRADOR |
| MODALIDAD COMERCIAL DEL ADMINISTRADOR |
| NOMBRE COMERCIAL |
| SECCIÓN DE BAJA DEL ADMINISTRADOR | CAUSA DE BAJA DEL ADMINISTRADOR |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **A-2611 Desagregado de altas y bajas de comisionistas**descrito anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN IDENTIFICACIÓN DEL ADMINISTRADOR | IDENTIFICADOR DEL ADMINISTRADOR |
| SECCIÓN IDENTIFICACIÓN DEL COMISIONISTA | TIPO DE MOVIMIENTO |
| IDENTIFICADOR DEL COMISIONISTA |
| NOMBRE(S) DEL COMISIONISTA |
| RFC DEL COMISIONISTA |
| PERSONALIDAD JURÍDICA DEL COMISIONISTA |
| MODALIDAD COMERCIAL DEL COMISIONISTA |
| NOMBRE COMERCIAL |
| SECCION OPERACIONES CONTRATADAS CON EL COMISIONISTA | OPERACIONES CONTRATADAS |
| SECCIÓN DE BAJA DEL COMISIONISTA | CAUSA DE BAJA DEL COMISIONISTA |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **B-2612 Desagregado de altas y bajas de módulos o establecimientos de Comisionistas**descrito anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL COMISIONISTA | IDENTIFICADOR DEL COMISIONISTA |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO | TIPO DE MOVIMIENTO |
| CLAVE DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |
| RFC DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |
| CLAVE DE LA LOCALIDAD DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |
| CLAVE DEL ESTADO DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |
| CLAVE DEL MUNICIPIO DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |
| CÓDIGO POSTAL DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |
| LATITUD DE UBICACIÓN DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |
| LONGITUD DE UBICACIÓN DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |
| SECCIÓN DE BAJA DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO | CAUSA DE BAJA DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **C-2613 Desagregado de seguimiento de operaciones de comisionistas**descrito anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ADMINISTRADOR | IDENTIFICADOR DEL ADMINISTRADOR |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL COMISIONISTA | IDENTIFICADOR DEL COMISIONISTA |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DE LOS MÓDULOS O ESTABLECIMIENTOS | CLAVE DEL MÓDULO O ESTABLECIMIENTO |
| SECCIÓN INFORMACIÓN OPERATIVA | NÚMERO DE MÓDULOS O ESTABLECIMIENTOS DEL COMISIONISTA |
| SECCIÓN CLASIFICADORES DE LA AGRUPACIÓN | TIPO DE OPERACIÓN REALIZADA (DE ACUERDO CON LAS OPERACIONES CONTRATADAS CON EL COMISIONISTA) |
| MEDIO DE PAGO UTILIZADO |
| SECCIÓN DE MOVIMIENTOS Y OPERACIONES | NÚMERO DE OPERACIONES REALIZADAS POR EL COMISIONISTA |
| MONTO DE LAS OPERACIONES REALIZADAS VALORIZADAS EN MONEDA NACIONAL |
| NUMERO DE CLIENTES DE LA INSTITUCIÓN QUE REALIZARON OPERACIONES EN MÓDULOS O ESTABLECIMIENTOS |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico reportarán la información que se indica en la presente serie, la cual deberá cumplir con las validaciones y estándares de calidad que indique la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión), ajustándose a las características y especificaciones. Una vez superadas las validaciones y estándares de calidad, el SITI generará un acuse de recibo electrónico.

La información deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características y especificaciones, en virtud de lo cual no podrá ser modificada y deberá presentar consistencia con los diversos reportes en los que se incluya la misma información con un nivel distinto de integración, por lo que, de no reunir la calidad y características exigibles o haber sido presentada de forma incompleta, se considerará como no cumplida la obligación de su presentación y, en consecuencia, se procederá a la imposición de las sanciones correspondientes de conformidad con las disposiciones legales que resulten aplicables.

**SERIE R27 RECLAMACIONES**

Esta serie está integrada por un (1) reporte, cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **trimestral**.

**REPORTE**

|  |  |
| --- | --- |
| **A-2701** | **Reclamaciones**  En este reporte se recaba información referente a las reclamaciones relativas a operaciones con fondos de pago electrónico realizadas por los Clientes, agrupadas por productos y canales transaccionales de las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico. Adicionalmente, este reporte considera información respecto de los datos de la gestión de dichas reclamaciones. |

**FORMATO DE CAPTURA**

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónicos llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **A-2701 Reclamaciones**descrito anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | INICIO DEL PERIODO |
| FIN DEL PERIODO |
| CLAVE DE LA INSTITUCIÓN |
| REPORTE |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DE LA RECLAMACIÓN | FOLIO DE LA RECLAMACIÓN |
| ESTATUS DE LA RECLAMACIÓN |
| FECHA DE ACTUALIZACÓN DEL ESTATUS |
| SECCIÓN IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE/ CUENTA/MOVIMIENTO | IDENTIFICADOR DEL CLIENTE |
| IDENTIFICADOR DE LA CUENTA |
| IDENTIFICADOR DEL MOVIMIENTO |
| SECCIÓN DETALLE DE LA RECLAMACIÓN | FECHA DE RECLAMACIÓN |
| CANAL DE RECEPCIÓN DE LA RECLAMACIÓN |
| TIPO DE RECLAMACIÓN |
| MOTIVO DE LA RECLAMACIÓN |
| DESCRIPCIÓN DE LA RECLAMACIÓN |
| SECCIÓN DETALLE DEL EVENTO QUE ORIGINA LA RECLAMACIÓN | FECHA DEL EVENTO |
| OBJETO DEL EVENTO |
| CANAL EN EL CUAL SE REALIZÓ LA OPERACIÓN NO RECONOCIDA |
| IMPORTE VALORIZADO EN MONEDA NACIONAL |
| SECCIÓN DETALLE DE LA RESOLUCIÓN | FECHA DE RESOLUCIÓN |
| SENTIDO DE LA RESOLUCIÓN |
| IMPORTE ABONADO A LA CUENTA DEL CLIENTE |
| FECHA DE ABONO A LA CUENTA DEL CLIENTE |
| IDENTIFICADOR DE LA CUENTA O FIDEICOMISO DE LA INSTITUCIÓN |
| IMPORTE RECUPERADO |
| FECHA DE RECUPERACIÓN DE LOS RECURSOS |
| IDENTIFICADOR DE LA CUENTA O FIDEICOMISO DE LA INSTITUCIÓN DONDE SE RECIBE EL IMPORTE RECUPERADO |
| QUEBRANTO PARA LA INSTITUCIÓN |

Las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico reportarán la información que se indica en la presente serie, la cual deberá cumplir con las validaciones y estándares de calidad que indique la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión), ajustándose a las características y especificaciones. Una vez superadas las validaciones y estándares de calidad, el SITI generará un acuse de recibo electrónico.

La información, deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características y especificaciones, en virtud de lo cual no podrá ser modificada y deberá presentar consistencia con los diversos reportes en los que se incluya la misma información con un nivel distinto de integración, por lo que, de no reunir la calidad y características exigibles o haber sido presentada de forma incompleta, se considerará como no cumplida la obligación de su presentación y, en consecuencia, se procederá a la imposición de las sanciones correspondientes de conformidad con las disposiciones legales que resulten aplicables.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_