|  |  |
| --- | --- |
| **D-1 BALANCE GENERAL**  **Antecedentes** |  |
| La información de carácter financiero debe cumplir, entre otros, con el fin de presentar la situación financiera de las entidades a una fecha determinada, requiriéndose el establecimiento, mediante criterios específicos, de los objetivos y estructura general que debe tener el balance general.  **Objetivo y alcance** |  |
| El presente criterio tiene por objetivo establecer las características generales, así como la estructura que debe tener el balance general de las entidades, el cual deberá apegarse a lo previsto en este criterio. Asimismo, se establecen lineamientos mínimos con el propósito de homologar la presentación de este estado financiero entre las entidades y, de esta forma, facilitar la comparabilidad del mismo.  **Objetivo del balance general** |  |
| El balance general tiene por objetivo presentar el valor de los bienes y derechos, de las obligaciones reales, directas o contingentes, así como del patrimonio de una entidad a una fecha determinada. |  |
| El balance general, por lo tanto, deberá mostrar de manera adecuada y sobre bases consistentes, la posición de las entidades en cuanto a sus activos, pasivos, capital contable y cuentas de orden, de tal forma que se puedan evaluar los recursos económicos con que cuentan dichas entidades, así como su estructura financiera. |  |
| Adicionalmente, el balance general deberá cumplir con el objetivo de ser una herramienta útil para el análisis de las distintas entidades, por lo que es conveniente establecer los conceptos y estructura general que deberá contener dicho estado financiero.  **Conceptos que integran el balance general** |  |
| En un contexto amplio, los conceptos que integran el balance general son: activos, pasivos y capital contable, entendiendo como tales a los conceptos así definidos en la NIF A-5 “Elementos básicos de los estados financieros”. Asimismo, las cuentas de orden a que se refiere el presente criterio, forman parte de los conceptos que integran la estructura del balance general de las entidades.  **Estructura del balance general** |  |
| La estructura del balance general deberá agrupar los conceptos de activo, pasivo, capital contable y cuentas de orden, de tal forma que sea consistente con la importancia relativa de los diferentes rubros y refleje de mayor a menor su grado de liquidez o exigibilidad, según sea el caso. |  |
| De esta forma, los rubros mínimos que se deben incluir en el balance general son los siguientes:  *Activo*   * disponibilidades; * inversiones en valores; * deudores por reporto; * total de cartera de crédito (neto); * otras cuentas por cobrar (neto); * bienes adjudicados (neto); * propiedades, mobiliario y equipo (neto); * inversiones permanentes; * activos de larga duración disponibles para la venta; * impuestos y PTU diferidos (neto), y * otros activos.   *Pasivo*   * captación tradicional; * préstamos bancarios y de otros organismos; * colaterales vendidos; * otras cuentas por pagar; * obligaciones subordinadas en circulación; * impuestos y PTU diferidos (neto), y * créditos diferidos y cobros anticipados.   *Capital contable*   * capital contribuido, y * capital ganado.   *Cuentas de orden*   * avales otorgados; * activos y pasivos contingentes; * compromisos crediticios; * bienes en fideicomiso o mandato; * bienes en custodia o en administración; * colaterales recibidos por la entidad; * colaterales recibidos y vendidos por la entidad; * intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida, y * otras cuentas de registro.   **Presentación del balance general** |  |
| Los rubros descritos anteriormente corresponden a los mínimos requeridos para la presentación del balance general, sin embargo, las entidades deberán desglosar, ya sea en el citado estado financiero o mediante notas, el contenido de los conceptos que consideren necesarios a fin de mostrar la situación financiera de la misma para el usuario de la información financiera. En la parte final del presente criterio se muestra un balance general preparado con los rubros mínimos a que se refiere el párrafo anterior. |  |
| Sin embargo, ciertos rubros del balance general requieren lineamientos especiales para su presentación, los cuales se describen a continuación:  Deudores por reporto |  |
| Se presentará el saldo deudor proveniente de operaciones de reporto a que se refiere el criterio correspondiente, inmediatamente después de los conceptos de inversiones en valores.  Total de cartera de crédito (neto) |  |
| Con objeto de obtener información de mayor calidad en cuanto a los créditos otorgados por las entidades, la cartera vigente, así como la vencida se deberán desagregar en el balance general según el destino del crédito, clasificándose en cualquiera de las siguientes categorías:  *Cartera de crédito vigente*   * créditos comerciales; * actividad empresarial o comercial, y * préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias. * créditos de consumo, y * créditos a la vivienda. * media y residencial, y * de interés social.   *Cartera de crédito vencida*   * créditos comerciales; * actividad empresarial o comercial, y * préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias. * créditos de consumo, y * créditos a la vivienda. * media y residencial, y * de interés social. |  |
| Los créditos denominados en UDIS deberán ser presentados en la categoría que les corresponda. |  |
| La cartera de crédito se presentará, conforme al crédito de que se trate, neta de los intereses cobrados por anticipado y los créditos diferidos correspondientes al ingreso financiero por devengar en contratos de arrendamiento capitalizable.  Otras cuentas por cobrar (neto) |  |
| Se presentarán las cuentas por cobrar no comprendidas en la cartera de crédito, considerando entre otras, a las cuentas liquidadoras deudoras, deudores por colaterales otorgados en efectivo, deducidas, en su caso, de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro.  Inversiones permanentes |  |
| Se presentarán dentro de este rubro las inversiones permanentes en acciones de subsidiarias, las de asociadas adicionadas por el crédito mercantil que en su caso se hubiera generado, negocios conjuntos, así como otras inversiones permanentes.  Activos de larga duración disponibles para la venta |  |
| Se presentarán dentro de este rubro las inversiones en activos de larga duración que se encuentren disponibles para la venta, tales como subsidiarias, asociadas, negocios conjuntos y otros activos de larga duración disponibles para la venta.  Otros activos |  |
| Se deberán presentar como un solo rubro en el balance general los otros activos tales como, cargos diferidos, pagos anticipados, activos intangibles, con excepción de los impuestos y la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) diferidos. |  |
| El pago anticipado que surja conforme a lo establecido en la NIF D-3 “Beneficios a los empleados” de las NIF, formará parte de este rubro.  Captación tradicional |  |
| La captación tradicional constituirá el primer rubro dentro del pasivo de las entidades, mismo que se deberá presentar desagregado en los siguientes conceptos:   * depósitos de exigibilidad inmediata; * depósitos a plazo; * títulos de crédito emitidos, y * cuentas sin movimiento. |  |
| Los depósitos de exigibilidad inmediata incluyen a los depósitos a la vista y a los depósitos de ahorro, entre otros. |  |
| Los depósitos a plazo incluyen, entre otros, a los depósitos retirables en días preestablecidos y retirables con previo aviso. |  |
| Los títulos de crédito emitidos se presentarán como una categoría independiente, formando parte de estos, entre otros, los certificados bursátiles. |  |
| El concepto “cuentas sin movimiento” incluye, el principal y los intereses de los instrumentos de captación que no tengan fecha de vencimiento, o bien, que teniéndola se renueven en forma automática, así como las transferencias o las inversiones vencidas y no reclamadas, a que hace referencia el artículo 33 bis de la Ley de Ahorro y Crédito Popular.  Préstamos bancarios y de otros organismos |  |
| Se agruparán dentro de un rubro específico los préstamos bancarios y de otros organismos, desglosándose en:   * de corto plazo (monto de las amortizaciones cuyo plazo por vencer sea menor o igual a un año), y * de largo plazo (monto de las amortizaciones cuyo plazo por vencer sea mayor a un año). |  |
| El pasivo que se genere en las operaciones de cesión de cartera de crédito en las que no se cumplan las condiciones establecidas para dar de baja un activo financiero conforme a lo establecido en el criterio C-1 “Reconocimiento y baja de activos financieros”, se presentarán dentro de este rubro.  Colaterales vendidos |  |
| Se deberán presentar dentro de este rubro de manera desagregada, los colaterales vendidos que representan la obligación de restituir el colateral recibido de la contraparte en operaciones de reporto y otros colaterales vendidos. |  |
| Tratándose de operaciones de reporto, se deberá presentar el saldo acreedor que se origine de la compensación efectuada conforme al criterio B-3 “Reportos”.  Otras cuentas por pagar |  |
| Formarán parte de este rubro los impuestos a la utilidad por pagar, la PTU por pagar, las aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración, las cuentas liquidadoras acreedoras, acreedores por colaterales recibidos en efectivo, los acreedores diversos y otras cuentas por pagar, incluyendo en este último a los sobregiros en cuentas de cheques y el saldo negativo del rubro de disponibilidades que de conformidad con lo establecido en el criterio B-1 “Disponibilidades” deban presentarse como un pasivo. |  |
| El pasivo que surja de conformidad con lo establecido en la NIF D-3, formará parte de este rubro.  Créditos diferidos y cobros anticipados |  |
| Este rubro estará integrado por los créditos diferidos, así como por los cobros anticipados que se reciban a cuenta de los bienes prometidos en venta o con reserva de dominio, entre otros.  Capital contable |  |
| Al calce de este estado, deberán revelar el monto del capital social histórico, o en el caso de los organismos de integración financiera rural, el monto histórico de las aportaciones de las sociedades financieras comunitarias que integra, así como de su patrimonio fundacional tal y como se establece en el criterio A-2 “Aplicación de normas particulares”. |  |
| Las entidades presentarán como parte del rubro de capital ganado las reservas de capital, desagregando el Fondo Social de Reserva, el Fondo de Reserva Comunitario o el Fondo de reserva que se constituyan de conformidad con la legislación aplicable, según corresponda, así como las otras reservas de capital. |  |
| Cuando se elabore el balance general consolidado, la participación no controladora que representa la diferencia entre el capital contable de la subsidiaria y el importe de la inversión permanente eliminado, se presentará en un renglón por separado, inmediatamente después del capital ganado. |  |
| Asimismo, el resultado neto se presentará disminuido de la enunciada participación no controladora dentro del capital ganado.  Resultado por tenencia de activos no monetarios |  |
| La entidad reconocerá en este rubro el resultado por tenencia de activos no monetarios no realizado, conforme lo establecido en la NIF B-10 “Efectos de la inflación”.  Cuentas de orden |  |
| Al pie del balance general se deberán presentar situaciones o eventos que de acuerdo a la definición de activos, pasivos y capital contable antes mencionada, no deban incluirse dentro de dichos conceptos en el balance general de las entidades, pero que proporcionen información sobre alguno de los siguientes eventos:   * 1. avales otorgados;   2. activos y pasivos contingentes de conformidad con el Boletín C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos” de las NIF;   3. compromisos crediticios, tales como créditos irrevocables y líneas de crédito otorgadas no utilizadas;   4. bienes en fideicomiso o mandato;   5. bienes en custodia o en administración;   6. colaterales recibidos por la entidad;   7. colaterales recibidos y vendidos por la entidad;   8. montos que complementen las cifras contenidas en el balance general, y   9. otras cuentas que la entidad considere necesarias para facilitar el registro contable o para cumplir con las disposiciones legales aplicables. |  |

**NOMBRE DE LA ENTIDAD**

NIVEL DE OPERACIONES CORRESPONDIENTE

DOMICILIO

**BALANCE GENERAL AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_\_**

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_\_ 1

(Cifras en miles de pesos)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ACTIVO** |  |  |  |  | **PASIVO Y CAPITAL** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **DISPONIBILIDADES** |  |  | **$** |  | **CAPTACIÓN TRADICIONAL** |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **Depósitos de exigibilidad inmediata** |  | **$** |  |
| **INVERSIONES EN VALORES** |  |  |  |  | **Depósitos a plazo** |  | **“** |  |
| **Títulos para negociar** |  | **$** |  |  | **Títulos de crédito emitidos** |  | **“** | **$** |
| **Títulos disponibles para la venta** |  | **“** |  |  | **Cuentas sin movimiento** |  | **“** |  |
| **Títulos conservados a vencimiento** |  | **“** | **“** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS** |  |  |  |
| **DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)** |  |  | **“** |  | **De corto plazo** |  | **$** |  |
|  |  |  |  |  | **De largo plazo** |  | **“** | **“** |
| **CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Créditos comerciales** |  |  |  |  | **COLATERALES VENDIDOS** |  |  |  |
| Actividad empresarial o comercial | **$** |  |  |  | Reportos (Saldo acreedor) |  | **$** |  |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias | **“** | **$** |  |  | Otros colaterales vendidos |  | **“** | **“** |
| **Créditos de consumo** |  | **“** |  |  |  |  |  |  |
| **Créditos a la vivienda** |  |  |  |  | **OTRAS CUENTAS POR PAGAR** |  |  |  |
| Media y residencial | **$** |  |  |  | **Impuestos a la utilidad por pagar** |  | **$** |  |
| De interés social | **“** | **“** |  |  | **Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar** |  | **“** |  |
| **TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE** |  |  | **$** |  | **Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración** |  | **“** |  |
| **CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Créditos comerciales** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Actividad empresarial o comercial | **$** |  |  |  | **Acreedores por liquidación de operaciones** |  | **“** |  |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias | **“** | **$** |  |  | **Acreedores por colaterales recibidos en efectivo** |  | **“** |  |
| **Créditos de consumo** |  | **“** |  |  | **Acreedores diversos y otras cuentas por pagar** |  | **“** | **“** |
| **Créditos a la vivienda** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Media y residencial | **$** |  |  |  | **OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN** |  |  | **“** |
| De interés social | **“** | **“** | **“** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)** |  |  | **“** |
| **TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA** |  | **$** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS** |  |  | **“** |
| **CARTERA DE CRÉDITO** |  | **$** |  |  |  |  |  |  |
| **(-) MENOS:** |  |  |  |  | **TOTAL PASIVO** |  |  | **$** |
| **ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS** |  | **“** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **CAPITAL CONTABLE** |  |  |  |
| **TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)** |  |  | **“** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **CAPITAL CONTRIBUIDO** |  |  |  |
| **OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)** |  |  | **“** |  | **Capital social** |  | **$** |  |
|  |  |  |  |  | **Aportaciones de sociedades financieras comunitarias2** |  | **“** |  |
| **BIENES ADJUDICADOS (NETO)** |  |  | **“** |  | **Patrimonio fundacional 2** |  | **“** |  |
|  |  |  |  |  | **Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración** |  | **“** |  |
| **PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)** |  |  | **“** |  | **Prima en venta de acciones** |  | **“** |  |
|  |  |  |  |  | **Obligaciones subordinadas en circulación** |  | **“** | **$** |
| **INVERSIONES PERMANENTES** |  |  | **“** |  | **Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares** |  | **“** | **“** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA** |  |  | **“** |  | **CAPITAL GANADO** |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **Reservas de capital** |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **Fondo Social de Reserva** | **$** |  |  |
|  |  |  |  |  | **Fondo de Reserva Comunitario** | **“** |  |  |
| **IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)** |  |  | **“** |  | **Fondo de Reserva** | **“** |  |  |
|  |  |  |  |  | **Otras Reservas de Capital** | **“** | **$** |  |
|  |  |  |  |  | **Resultado de ejercicios anteriores** |  | **“** |  |
| **OTROS ACTIVOS** |  |  |  |  | **Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta** |  | **“** |  |
| **Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles** |  | **$** |  |  | **Resultado por tenencia de activos no monetarios** |  | **“** |  |
| **Otros activos a corto y largo plazo** |  | **“** | **“** |  | **Resultado neto** |  | **“** | **“** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **TOTAL CAPITAL CONTABLE** |  |  | **$** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL ACTIVO** |  |  | **$** |  | **TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE** |  |  | **$** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**CUENTAS DE ORDEN**

**Avales otorgados $**

**Activos y pasivos contingentes “**

**Compromisos crediticios “**

**Bienes en fideicomiso o mandato “**

**Fideicomiso “**

**Mandato “**

**Bienes en custodia o en administración “**

**Colaterales recibidos por la entidad “**

**Colaterales recibidos y vendidos por la entidad “**

**Intereses devengados no cobrados derivados de**

**cartera de crédito vencida “**

**Otras cuentas de registro “**

**El saldo histórico del capital social al \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_ es de \_\_\_\_\_\_\_\_ miles de pesos**

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

1 Este renglón se omitirá si el entorno económico es "no inflacionario".

2 Aplica únicamente para organismos de integración financiera rural.