



CIRCULAR ASFI/ 557 /2018
La Paz, **04 JUL. 2018**

Señores

Presente

REF: MODIFICACIONES AL MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones efectuadas al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, de acuerdo al siguiente detalle:

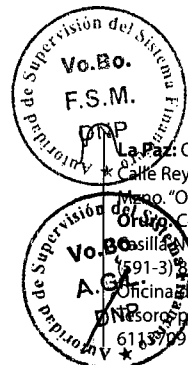
- Se modifica la denominación de la subcuenta 242.08 "Dividendos por Pagar", por 242.08 "Dividendos o Excedentes de Percepción por Pagar" y se adiciona en su dinámica contable, el tratamiento de los excedentes de percepción, en el marco de lo dispuesto en el Artículo 1507 del Código Civil.
- Se precisa en la descripción de la cuenta 342.00 "Otras Reservas Obligatorias", el registro de los importes correspondientes a los excedentes de percepción prescritos.
- Se inserta en la descripción de las subcuentas 342.01 "Reservas Estatutarias No Distribuibles" y 342.02 "Reservas por Otras Disposiciones No Distribuibles", el tratamiento de los importes correspondientes a los excedentes de percepción prescritos, en el marco de lo dispuesto en el Artículo 1507 del Código Civil y el Estatuto de la Cooperativa.
- En el Título V, se eliminan las frecuencias definidas para la remisión a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, de las Formas A a la H y de los estados de cuenta de los patrimonios autónomos.

Atentamente.

Lenny Tatiana Valdivia Bautista
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



Adj.: Lo Citado
FSM/AGL/FQH/AAA



La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 • Telf: (591-2) 2174444-2431919 • Fax: (591-2) 2430028 • Casilla N° 6118. **El Alto:** Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo, Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 • Telf: (591-2) 2311818 • Casilla N° 6118. **Oruro:** Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 • Telf: (591-2) 5117706 – 5112468. **Santa Cruz:** Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 • Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289. **Cobija:** Centro de consulta, Calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central • Telf: (591-3) 3424841. **Trinidad:** Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central. • Telf/Fax (591-3) 4629659. **Cochabamba:** Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo • Telf: (591-4) 4584505 Fax: (591-4) 4584506. **Sucre:** Centro de consulta, Plaza 25 de mayo N° 59, Museo del N° 6139779 • Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774 • Fax: (591-4) 6439776. **Tarija:** Centro de consulta, Calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema • Telf: (591-4) 6139779 • Línea gratuita: 800 103 103 • Sitio web: www.asfi.gob.bo • Correo electrónico: asfi@asfi.gob.bo



RESOLUCIÓN ASFI/ 960 /2018
La Paz, 04 JUL. 2018

VISTOS:

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Código Civil, las Resoluciones SB N° 119/11/88 y ASFI/815/2018 de 29 de noviembre de 1988 y 29 de mayo de 2018, respectivamente, el Informe ASFI/DNP/R-135400/2018 de 27 de junio de 2018, referido a las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado, establece que: *"Las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme con la ley"*.

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado determina que: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano"*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Que, el párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley.

Que, el párrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina que: *"Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado"*.

FSM/AGL/JPC

Pág. 1 de 4



Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, señala que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la presente Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo"*.

Que, mediante Resolución Suprema N° 20902 de 25 de enero de 2017, el señor Presidente del Estado Plurinacional de Bolivia designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el inciso t), párrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras.

Que, el Artículo 243 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina sobre la distribución de excedentes en las Cooperativas de Ahorro y Crédito que: *"Las cooperativas de ahorro y crédito sólo podrán distribuir los excedentes anuales de percepción a aquellos socios con una antigüedad mayor a tres (3) meses, una vez hechas las deducciones para la constitución de reservas y fondos establecidos con carácter obligatorio, a prorrata, según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio en la gestión anual"*.

Que, el Artículo 1507 del Código Civil, dispone sobre la prescripción común que: *"Los derechos patrimoniales se extinguen por la prescripción en el plazo de cinco años, a menos que la ley disponga otra cosa"*.

Que, con Resolución SB N° 119/11/88 de 29 de noviembre de 1988, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó el Manual de Cuentas para Bancos e Instituciones Financieras, ahora denominado **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

Que, mediante Resolución ASFI/815/2018 de 29 de mayo de 2018, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó las últimas modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

FSM/AGL/JPC

Pág. 2 de 4



Que, la descripción de la cuenta 342.00 "Otras Reservas Obligatorias", contenida en el **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** señala: *"En esta cuenta se registran los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades, hayan sido destinados a reservas en cumplimiento de disposiciones estatutarias, o de leyes u otras disposiciones específicas aplicables a entidades financieras y que no han sido capitalizados o utilizados"*.

Que, el Artículo 1°, Sección 1 del Reglamento para el Envío de Información, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, estipula respecto al objeto del citado Reglamento: *"...establecer los contenidos, tipos de envío, formatos, sistemas informáticos, nomenclatura de archivos y plazos para la remisión de información periódica a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), por parte de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) y Empresas de Servicios Financieros Complementarios (ESFC)"*.

CONSIDERANDO:

Que, con base en lo previsto por el Artículo 243 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, que contiene lineamientos para que las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) distribuyan sus excedentes de percepción a sus socios y toda vez que existen casos en que los citados excedentes no son cobrados por sus beneficiarios manteniéndose en los Estados Financieros de las CAC y tomando en cuenta el plazo de cinco (5) años para la prescripción de los derechos patrimoniales establecido en el Artículo 1507 del Código Civil, es pertinente incorporar en el **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, directrices sobre el tratamiento contable de dichos excedentes considerando el plazo señalado.

Que, complementariamente a los criterios expuestos en el párrafo precedente y toda vez que en la descripción de la cuenta patrimonial 342.00 "Otras Reservas Obligatorias" del **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, se prevé el registro de los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades, hayan sido destinados a reservas en cumplimiento de disposiciones estatutarias o de leyes u otras disposiciones específicas aplicables y que no han sido utilizados, es pertinente incorporar en la mencionada cuenta, el registro de los excedentes de percepción no cobrados por sus beneficiarios en el plazo de cinco (5) años, diferenciando el tratamiento contable en función a si el estatuto de la CAC contempla lineamientos sobre el destino de los excedentes de percepción prescritos.

Que, debido a que en el Reglamento para el Envío de Información, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, se consideran lineamientos para la remisión de información periódica a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, por las Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Financieros Complementarios, corresponde modificar el **MANUAL DE CUENTAS**

FSM/AGL/JPC

Pág. 3 de 4



PARA ENTIDADES FINANCIERAS, eliminando las frecuencias de remisión a objeto de uniformar la presentación de la información financiera a esta Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-135400/2018 de 27 de junio de 2018, se determinó la pertinencia de aprobar las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

POR TANTO:

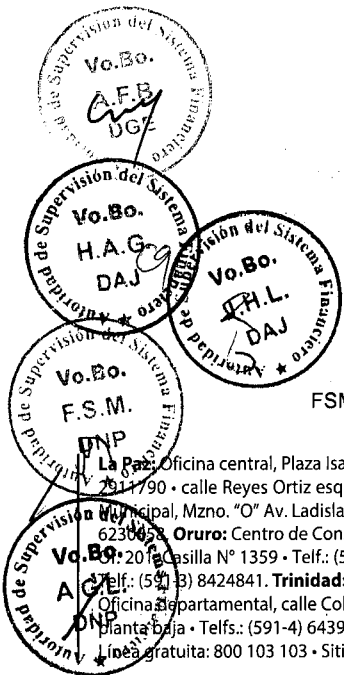
La Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado y demás normativa conexas y relacionadas.

RESUELVE:

ÚNICO. - Aprobar las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución, cuya vigencia será a partir del 1 de agosto de 2018.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

Lenny Tatiana Valdivia Bautista
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



FSM/AGL/JPC

240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR**241.00 POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**

- 241.01 Acreedores por compras a futuro de moneda extranjera
- 241.02 Acreedores por ventas a futuro de moneda extranjera
- 241.03 Obligaciones por swaps de monedas
- 241.06 Obligaciones con establecimientos acreedores por tarjetas de crédito
- 241.07 Cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito
- 241.08 Acreedores por cartas de crédito diferidas confirmadas
- 241.09 Obligaciones con proveedores de planes de ahorro
- 241.10 Obligaciones por aceptaciones acordadas
- 241.11 Obligaciones por operaciones de factoraje
- 241.12 Acreedores por compras al contado de moneda extranjera
- 241.13 Acreedores por ventas al contado de moneda extranjera
- 241.99 Acreedores varios por intermediación financiera

242.00 DIVERSAS

- 242.01 Cheques de gerencia
- 242.02 Retenciones por orden de autoridades públicas
- 242.03 Acreedores fiscales por retenciones a terceros
- 242.03.M.01 Régimen complementario impuesto al valor agregado retenido a clientes
- 242.03.M.02 Régimen complementario impuesto al valor agregado retenido a funcionarios
- 242.03.M.03 Impuesto a las Transacciones Financieras Ley 2646
- 242.04 Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad
- 242.04.M.01 Impuesto a las transacciones
- 242.04.M.02 Débito fiscal impuesto al valor agregado
- 242.04.M.03 Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores
- 242.04.M.04 Impuesto sobre las utilidades de las empresas
- 242.05 Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros
- 242.06 Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad
- 242.07 Comisiones por pagar
- 242.08 Dividendos o excedentes de percepción por pagar
- 242.09 Acreedores por compra de bienes y servicios
- 242.10 Acreedores por retenciones a funcionarios
- 242.11 Reservas para seguros
- 242.12 Ingresos diferidos
- 242.13 Repositorios electrónicos – Billeteras móvil
- 242.80 Acreedores CAC Societarias
- 242.99 Acreedores varios

1 2
D G

4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:
 - Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de otras cuentas por pagar.
 - Mantenimiento de valor UFV de otras cuentas por pagar.

242.08 DIVIDENDOS O EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN POR PAGAR**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de los dividendos o excedentes de percepción en efectivo aprobados por la Junta General Ordinaria de Accionistas u órgano equivalente contra las utilidades líquidas obtenidas y que se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos realizados.
2. Por las transferencias a la cuenta 342.00 "Otras Reservas Obligatorias", de los importes correspondientes a los excedentes de percepción que pasados los cinco (5) años de realizada la Asamblea General Ordinaria de Socios, no hayan sido cobrados por los socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y por lo tanto, prescriben en el marco de lo dispuesto en el Artículo 1507 del Código Civil.

CRÉDITOS

1. Por el importe de los dividendos o excedentes de percepción en efectivo aprobados por la Junta General Ordinaria de Accionistas u órgano equivalente.

242.09 ACREEDORES POR COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de las obligaciones por concepto de compra de bienes y servicios que se encuentran pendientes de pago.

DINÁMICA**DÉBITOS**

1. Por los pagos realizados.

CRÉDITOS

1. Por el importe de las compras de bienes y servicios cuando se genera la obligación.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta

200.00	Pasivos
240.00	Otras cuentas por pagar

CÓDIGO 342.00**GRUPO RESERVAS****CUENTA OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS**

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades, hayan sido destinados a reservas en cumplimiento de disposiciones estatutarias, o de leyes u otras disposiciones específicas aplicables a entidades financieras y que no han sido capitalizados o utilizados.

Asimismo, se registran los importes correspondientes a los excedentes de percepción, que pasados los cinco (5) años de realizada la Asamblea General Ordinaria de Socios, no han sido cobrados por los socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Esta cuenta registra los importes que las Mutuales de Ahorro y Préstamo en la reinversión de utilidades han destinado para reemplazar las amortizaciones y/o pagos de las obligaciones subordinadas.

El registro contable de los importes destinados al reemplazo de Obligaciones Subordinadas realizado a través de la reinversión de excedentes debe efectuarse en la fecha en que se produzca el pago.

DINÁMICA

DÉBITOS 1. Por la capitalización o utilización de las reservas.

CRÉDITOS 1. Por los importes de las utilidades destinadas a esta reserva.
2. Por los importes correspondientes a los excedentes de percepción, que pasados los cinco (5) años de realizada la Asamblea General Ordinaria de Socios, no han sido cobrados por los socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y por lo tanto, dichos importes prescriben en el marco de lo dispuesto en el Artículo 1507 del Código Civil.

SUBCUENTAS**342.01 RESERVAS ESTATUTARIAS NO DISTRIBUIBLES**

En esta subcuenta se registran los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades, hayan sido destinados a reservas en cumplimiento a disposiciones específicas contenidas en el estatuto de la entidad, adicionales a las establecidas en leyes, decretos u otros cuerpos legales.

Asimismo, en esta subcuenta se registran los importes transferidos de la subcuenta 242.08 "Dividendos o Excedentes de Percepción por Pagar", correspondientes a los excedentes de percepción, que pasados los cinco (5) años de realizada la Asamblea General Ordinaria de Socios, no han sido cobrados por los socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y por lo tanto, dichos importes prescriben en el marco de lo dispuesto en el Artículo 1507 del Código Civil y en los estatutos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

300.00	Patrimonio
340.00	Reservas

18

342.02 RESERVAS POR OTRAS DISPOSICIONES NO DISTRIBUIBLES

En esta subcuenta se registran los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades, hayan sido destinados a reservas en cumplimiento de leyes u otras disposiciones específicas aplicables a entidades financieras y que no han sido capitalizados o utilizados.

Esta subcuenta registra los importes que las Mutuales de Ahorro y Préstamo en la reinversión de utilidades han destinado para reemplazar las amortizaciones y/o pagos de las obligaciones subordinadas.

El registro contable de los importes destinados al reemplazo de Obligaciones Subordinadas por parte de las Mutuales de Ahorro y Préstamo realizado a través de la reinversión de utilidades debe efectuarse en la fecha en que se produzca el pago, debiendo comunicar a ASFI dicha situación a los cinco días hábiles de producido el registro, mediante nota firmada por el Gerente General, en la cual se exponga y certifique que el mismo responde a las características señaladas para esta subcuenta, adjuntando copia del Acta de Asamblea de Asociados.

Dichos importes deberán ser revisados por el auditor interno al momento de su registro y posteriormente por lo menos una vez al año, debiendo dichos informes a ser emitidos por esta instancia quedar a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Asimismo, en esta subcuenta se registran los importes transferidos de la subcuenta 242.08 "Dividendos o Excedentes de Percepción por Pagar", correspondientes a los excedentes de percepción, que pasados los cinco (5) años de realizada la Asamblea General Ordinaria de Socios, no han sido cobrados por los socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y por lo tanto, dichos importes prescriben en el marco de lo dispuesto en el Artículo 1507 del Código Civil.

342.03 RESERVAS NO DISTRIBUIBLES POR AJUSTE POR INFLACIÓN DEL PATRIMONIO**DESCRIPCIÓN**

En esta Subcuenta se debe reclasificar con fecha 28/02/02, el saldo de la cuenta 331.00 (Ajuste Global del Patrimonio) registrado a esta fecha.

En esta Subcuenta se contabiliza los ajustes por la reexpresión de las cuentas del capítulo Patrimonio previo pronunciamiento de ASFI, en función a un índice de reexpresión determinado para el efecto. Dicho ajuste se efectuará mensualmente reexpresando las cuentas hasta fin de mes, imputando para el Capital pagado la cuenta analítica "Ajuste de capital" y la cuenta analítica "Ajuste de cuentas patrimoniales" para el resto de cuentas patrimoniales a excepción de los Resultados Acumulados. Para el efecto deberán considerarse las variaciones producidas en estas cuentas desde el inicio del mes hasta la fecha de la operación, cuando se producen bajas en el patrimonio, y desde la fecha de la operación hasta fin de mes, en el caso de incrementos patrimoniales. El monto acumulado en esta subcuenta, no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar a incrementos de capital o a la absorción de pérdidas, por lo tanto se trata de una "reserva no

300.00	Patrimonio
340.00	Reservas

1
G

1. ESTADOS FINANCIEROS DE PRESENTACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI).

- 1.1** Las entidades financieras presentarán sus estados financieros a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, según lo dispuesto en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, en los formatos que se indican a continuación:

FORMA	DENOMINACIÓN
A	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADO
B	ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS CONSOLIDADO
C	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
D	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
E	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
F	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL DEPARTAMENTALIZADO
G	ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS DEPARTAMENTALIZADO
H	AJUSTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- 1.2** Las formas A, B, F y G, no se incluyen en el presente manual. Las mismas deberán ser reportadas por los medios electrónicos implementados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- 1.3** En la Forma H se exponen los ajustes de reclasificaciones y eliminaciones de partidas y de resultados entre oficinas de la entidad u otras cuentas, incorporados para la consolidación de estados financieros, como también los ajustes pendientes. Las entidades financieras deben prever una regularización contable oportuna de los débitos y créditos entre oficinas; de modo que, al corte mensual de operaciones para la emisión de estados financieros, dichas partidas se eliminen, imputándolas a las cuentas definitivas que correspondan. Estos ajustes deben presentarse con la glosa correspondiente.

- 1.4** Los códigos que se utilizarán para las Formas F y G (estados de situación patrimonial y de ganancias y pérdidas departamentalizados) son los siguientes:

DEPARTAMENTO	FORMA F	FORMA G	SIGLA
CHUQUISACA	F01	G01	CH
LA PAZ	F02	G02	LP
COCHABAMBA	F03	G03	CB
ORURO	F04	G04	OR
POTOSÍ	F05	G05	PO
TARIJA	F06	G06	TJ
SANTA CRUZ	F07	G07	SC
BENI	F08	G08	BE
PANDO	F09	G09	PA

1 G 2

Los códigos F10, G10 y siguientes se utilizarán para los estados de situación patrimonial y de ganancias y pérdidas de sucursales en el exterior de entidades cuya casa matriz se encuentra radicada en Bolivia.

Al abrir una sucursal en el exterior, la entidad deberá solicitar a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero la asignación del código y la sigla correspondiente.

- 1.5 Asimismo, las entidades financieras deberán presentar a esta Autoridad los estados financieros, con los correspondientes estados de cuenta, de los patrimonios autónomos que tengan bajo su administración, aplicando lo establecido en la descripción de los grupos “870.00 Cuentas deudoras de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados” y “970.00 Cuentas acreedoras de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados”, en los plazos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

2. ESTADOS FINANCIEROS DE PUBLICACIÓN EN PRENSA

- 2.1 Los Estados Financieros de publicación en prensa mencionados en el subtítulo F, “Publicación en prensa de estados financieros”, del Título I - Disposiciones generales, deberán prepararse con los siguientes formatos:

FORMA	DENOMINACIÓN	FRECUENCIA
I	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL	SEMESTRAL
J	ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS	SEMESTRAL
C	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO ⁽¹⁾	SEMESTRAL
D	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ⁽¹⁾	SEMESTRAL
E	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	SEMESTRAL

⁽¹⁾ EL FORMATO DE ESTOS ESTADOS CORRESPONDE A LOS DEL SUBTÍTULO 1 DE ESTE CAPÍTULO.

- 2.2 Las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Asimismo, dichas cifras deben presentarse reclasificadas por los cambios de exposición que se apliquen en los estados financieros de la última gestión. Opcionalmente, pueden presentarse cifras expresadas en millares.
- 2.3 En las notas a los estados financieros de publicación deberán presentarse notas adicionales, además de lo establecido en la forma "E", a fin de revelar otros hechos o asuntos importantes y significativos que sean necesarios para una adecuada interpretación de los estados financieros, de acuerdo con normas de contabilidad generalmente aceptadas, considerando también las partidas significativas expuestas en los estados de ganancias y pérdidas y de cambios en la situación financiera; como por ejemplo: valor justo o razonable de instrumentos financieros, errores fundamentales, concentración de activos o pasivos, administración de cuentas importantes o fideicomisos, etc.
- 2.4 Los grupos, cuentas o partidas componentes de los estados financieros de publicación deben presentarse con referencias a las notas correspondientes.

El estado de flujo de efectivo debe presentarse según la Forma C o clasificando los flujos de disponibilidades por actividades de operación, de financiamiento y de inversión, de acuerdo con normas de contabilidad generalmente aceptadas. Las colocaciones (préstamos) y las captaciones

41 G2

(depósitos del público) y financiamientos para préstamos se presentarán preferentemente como actividades de intermediación financiera.

2.5 Los informes de publicación al 30 de junio de cada año deberán comparar con los de la gestión inmediata anterior como sigue:

- i. Estado de situación patrimonial al fin del período intermedio actual y estado de situación patrimonial comparativo al fin del año contable inmediato precedente;
- ii. Estado de ganancias y pérdidas por el período intermedio actual, acumulado por el año financiero actual y a la fecha de corte, con estados de ganancias y pérdidas comparativos por los períodos intermedios comparables del año a la fecha, del año contable inmediato precedente;
- iii. Estado de cambios en la situación financiera que muestre los flujos por el año contable actual a la fecha de corte, con un estado comparativo por el período comparable del año a la fecha, del año contable inmediato precedente;
- iv. Estado de cambios en el patrimonio neto, que muestre los cambios en el capital acumulado por el año contable actual a la fecha de corte, con un estado comparativo por el período comparable del año a la fecha, del año contable inmediato precedente.

En consecuencia, los estados financieros a presentar en su informe financiero intermedio semestral al 30 de junio del año 20X2 son los siguientes:

ESTADO	FORMA	GESTIÓN ACTUAL	GESTIÓN ANTERIOR
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL	FORMA I	30 /JUNIO/20x2	31/DICIEMBRE/20x1
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS	FORMA J	30 /JUNIO/20x2	30/JUNIO/20x1
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	FORMA C	30 /JUNIO/20x2	30/JUNIO/20x1
ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO	FORMA D	30/JUNIO/20X2	30/JUNIO/20x1
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	FORMA E (LAS REQUERIDAS EN EL MANUAL DE CUENTAS)		

1 2
G