

NIFBdM A-3

NECESIDADES DE LOS USUARIOS Y OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

OBJETIVO

Identificar las necesidades de los usuarios y establecer, con base en las mismas, los objetivos de los estados financieros del Banco, así como sus características y limitaciones. 1

DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

Los siguientes términos se usan en esta NIFBdM con los significados que se especifican: 2

El Banco.- Banco de México, es una persona de derecho público con carácter autónomo, sin propósito de lucro como se define en la NIFBdM A-1, *Estructura de las NIFBdM.*

Usuario general.- es cualquier entidad presente o potencial, interesada en la información financiera del Banco.

NECESIDADES DE LOS USUARIOS

La información financiera es esencial para la toma de decisiones por parte del usuario general y para el entendimiento de las actividades económicas que realiza el Banco. 3

El usuario general de la información financiera del Banco puede clasificarse de manera significativa en los siguientes grupos: 4

- a) Miembros de la Junta de Gobierno y funcionarios del Banco.- son los responsables de que el Banco cumpla con sus objetivos, funciones y la dirección de sus actividades operativas;
- b) Órganos de supervisión y vigilancia, internos o externos.- son los responsables de revisar y evaluar la administración del Banco, en el ámbito de sus respectivas competencias;
- c) Organismos Financieros Internacionales.- son los organismos de cooperación financiera internacional y bancos centrales de otros países;
- d) Gobierno Federal¹.- poder público a través del cual se ejerce la soberanía nacional y se representa jurídicamente a los Estados Unidos Mexicanos;

¹ Definición tomada del glosario de términos más usuales en la Administración Pública Federal emitido por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Subsecretaría de Egresos.

- e) Cuentahabientes.- son las entidades que mantienen depósitos en el Banco;
- f) Entidades gubernamentales².- son los organismos establecidos por una legislación específica, la cual determina los objetivos de la misma, su ámbito de acción y sus limitaciones, tales como el SAT, IMSS, INEGI, entre otros; y
- g) Otros usuarios.- incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público en general, analistas financieros, consultores, prensa especializada, investigadores, estudiantes, entre otros.

OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros del Banco tienen como propósito informar sobre su situación financiera a una fecha determinada, sus resultados, así como los cambios en su capital contable, en un periodo determinado, de tal manera que la información contenida en éstos sea útil para la toma de decisiones del usuario general y para el entendimiento de las actividades económicas que realiza el Banco. 5

Los estados financieros deben ser útiles para: 6

- a) La toma de decisiones por parte de los miembros de la Junta de Gobierno y funcionarios del Banco;
- b) Llevar a cabo las funciones de revisión por parte de los órganos de vigilancia;
- c) Conocer los recursos de los que dispone el Banco para hacer frente a los desequilibrios temporales de la balanza de pagos;
- d) Conocer los efectos que provoca en la estructura financiera del Banco la instrumentación de la política monetaria y cambiaria; y
- e) Conocer los financiamientos a los que el Banco ha recurrido o ha otorgado, entre otros.

Destacando que las características particulares de los objetivos y funciones inherentes al Banco Central, están determinados por el cumplimiento de su mandato en el contexto económico del país y no por los resultados positivos o negativos cuantificados en términos monetarios, que obtenga. 7

Adicionalmente, los estados financieros deben proveer información respecto al riesgo financiero que sirve al usuario para evaluar la posibilidad de que ocurra algún evento en el futuro que cambie las circunstancias actuales o esperadas, que han servido de fundamento en la cuantificación en términos monetarios de activos y de pasivos o en la valuación de sus estimaciones y que, de ocurrir dicho evento, puede originar una pérdida o, en su caso, una utilidad atribuible a cambios en el valor del activo o del pasivo y, por ende, cambios en los efectos económicos que les son relativos. Los riesgos financieros, por sí solos o combinados, están 8

² Ídem

representados por uno o más de los siguientes: i) riesgo de mercado (riesgo de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio), ii) riesgo de crédito, y iii) riesgo de concentración. Estos se encuentran definidos en la NIFBdM C-2, *Inversión en instrumentos financieros*.

En síntesis, los estados financieros deben proporcionar información del Banco sobre: 9

- a) Su situación financiera, que se conforma por:
 - i. los recursos económicos que controla; y
 - ii. la estructura de su pasivo y capital contable.
- b) Su actividad operativa; y
- c) Sus revelaciones sobre políticas contables y entorno en el que opera.

La información en la situación financiera del Banco acerca del manejo de los recursos económicos que controla, le permite al usuario general analizar la evolución de sus recursos y los efectos de la instrumentación de la política monetaria y cambiaria, así como la estructura de su pasivo y capital contable. 10

La información acerca de la actividad operativa se refiere a los ingresos y a su enfrentamiento con sus costos y gastos, y el consecuente resultado. Es importante destacar que el éxito de la gestión financiera del Banco está determinado por el cumplimiento de sus objetivos de política monetaria y cambiaria y no por el resultado del ejercicio que genere. 11

Como complemento, las revelaciones sobre las políticas contables y el entorno en el que opera el Banco, sirven al usuario general para otorgarle confianza y entender la información financiera que genera el Banco. 12

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero del Banco a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información acerca de su posición financiera, de sus resultados y los cambios en su capital contable, útil al usuario general en el proceso de la toma de decisiones y para el entendimiento de las actividades económicas que realiza el Banco. Los estados financieros también muestran los resultados que obtiene el Banco, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de: 13

- a) Los activos;
- b) Los pasivos;
- c) El capital contable;
- d) Los ingresos y costos o gastos; y
- e) Los cambios en el capital contable.

Esta información asociada con la provista en las notas a los estados financieros, asiste al usuario general para entender la naturaleza de las actividades económicas que realiza el Banco y las repercusiones en su estructura financiera. 14

Aunque los objetivos de los estados financieros y de la información financiera son los mismos, ciertos datos útiles van más allá del contenido de los estados financieros, por lo que sólo pueden ser suministrados, por medio de informes distintos; por ejemplo, el informe anual del Banco, mediante el cual se proporcionan elementos para entender, entre otras cuestiones, el comportamiento del entorno nacional e internacional en el que opera el Banco. 15

Cabe indicar que las NIFBdM se centran en los estados financieros básicos, aunque estos puedan contener información de fuentes distintas a los registros contables, los sistemas de información contable están organizados sobre la base de los elementos básicos de los estados financieros (véase NIFBdM A-5, *Elementos básicos de los estados financieros*) y conforman la fuente para la elaboración de dichos estados. 16

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Los estados financieros básicos del Banco que responden a las necesidades comunes del usuario general y a los objetivos de los estados financieros son: 17

- a) El balance general³, que muestra información relativa a los activos, pasivos y capital contable del Banco a una fecha determinada;
- b) El estado de resultado integral (presentado en una o dos partes, según lo establece la NIFBdM B-3, *Estado de resultado integral*), que muestra la información relativa a los ingresos, costos y gastos del periodo y por ende al resultado del ejercicio;
- c) El estado de cambios en el capital contable, que muestra las variaciones en el capital y sus reservas durante un periodo.

Si bien para la generalidad de las entidades el estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico, para el usuario general de la información financiera del Banco no genera información útil y/o aplicable, considerando la naturaleza de un Banco Central; por tal motivo, no es un estado financiero básico. 18

Las notas a los estados financieros básicos son parte integrante de los mismos y su objeto es complementar los estados financieros básicos con información relevante. Los estados financieros básicos tienden progresivamente a incrementar su ámbito de acción, aspirando a satisfacer las necesidades del usuario general más ampliamente. 19

³ Como se establece en la NIFBdM B-6 Balance general, en el Banco el balance general también es denominado estado de situación financiera o estado de cuenta consolidado (éste último en información a fechas intermedias).

CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Los estados financieros básicos deben reunir ciertas características cualitativas para ser útiles en la toma de decisiones del usuario general sobre la información financiera y para el entendimiento de las actividades económicas que realiza el Banco. Estas características deben ser las que se indican en la NIFBdM A-4, *Características cualitativas de los estados financieros*. 20

Con objeto de que los estados financieros básicos tengan estas características, éstos deben prepararse de acuerdo con las NIFBdM; en adición, el usuario general debe tomar en cuenta ciertas limitaciones en su utilización, que se mencionan a continuación. 21

LIMITACIONES EN EL USO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Aunque los objetivos de los estados financieros básicos y de la información financiera son los mismos, ciertos datos útiles van más allá del contenido de los estados financieros, por lo que sólo pueden ser suministrados, por medio de informes distintos. 22

Por lo tanto, los objetivos de los estados financieros básicos están afectados no sólo por el entorno en que opera el Banco, sino también por las características y limitaciones del tipo de información que los estados financieros pueden proporcionar. 23

El usuario general de los estados financieros básicos del Banco debe tener presente las siguientes limitaciones de los mismos: 24

- a) Las transformaciones internas, transacciones y otros eventos, que afectan económicamente al Banco, son reconocidos conforme a las NIFBdM particulares que pueden ser aplicadas con diferentes alternativas, lo cual puede afectar su comparabilidad;
- b) Los estados financieros básicos, especialmente el balance general, presentan el valor contable de los recursos y obligaciones del Banco, cuantificables confiablemente con base en las NIFBdM y no pretenden:
 - i. presentar el valor razonable del Banco en su conjunto;
 - ii. dar a conocer el crecimiento del Banco.

Por ende, los estados financieros básicos no reconocen otros elementos esenciales del Banco como son el cumplimiento de sus objetivos, los recursos humanos o capital intelectual, la credibilidad de la que goza, etc., y

- c) Están basados en varios aspectos en estimaciones y juicios que son elaborados considerando los distintos cortes de periodos contables, motivo por el cual no pretenden ser exactos.

VIGENCIA

Las disposiciones contenidas en esta NIFBdM entran en vigor a partir del ejercicio que inicie el 1º de enero de 2018 y dejan sin efecto a la NIFBdM A-3, *Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros*, que fue establecida por el Banco el 1º de enero de 2014. 25