

SERIE R13

Estados financieros

GUÍA DE APOYO

Contenido

ABREVIACIONES.....	2
FUNDAMENTO LEGAL DEL REPORTE	2
CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LOS REPORTES.....	3
CONSIDERACIONES GENERALES.....	4
ESTRUCTURA DE LOS REPORTES.....	4
VALIDACIONES DE REPORTES REGULATORIOS.....	6
Validaciones en SITI.....	6
Validaciones Sintácticas	6
Validaciones Semánticas	12
Validaciones Extra-SITI	18
EVALUACIÓN DE HÁBITOS DE ENVÍO.....	19
RECOMENDACIÓN DE USO.....	19



ABREVIACIONES

CNBV o Comisión LCNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
LRITF	Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera
CUITF o Disposiciones	Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera (Circular Única de Instituciones de Tecnología Financiera)
SITI	Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información
DGAel	Dirección General de Análisis e Información
ITF	Instituciones de Tecnología Financiera
IFC	Instituciones de Financiamiento Colectivo

FUNDAMENTO LEGAL DEL REPORTE

Las IFC deberán enviar los reportes de la serie R13 Estados Financieros de manera mensual y trimestral

- R13 A-13112 Estado de cambios en el capital contable
- R13 A-13162 Estado de flujos de efectivo
- R13 B-13212 Estado de situación financiera
- R13 B-13212 Estado de resultado integral

La entrega de dicha información deberá efectuarse de acuerdo con lo señalado en las siguientes disposiciones legales:

1. **Facultades de la CNBV**

Artículo 4º, fracción V LCNBV: *“Corresponde a la Comisión expedir normas respecto de la información que deben proporcionarle periódicamente las entidades.”*

2. **Medios de envío**

Artículo 103 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera: *“... las ITF, deberán enviar a la CNBV la información que se menciona en las presentes disposiciones, mediante su transmisión vía electrónica utilizando el SITI...”*

3. **Información a reportar**

Artículo 98 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera: *“... las IFC deberán proporcionar a la CNBV la información que se adjunta a las presentes disposiciones como Anexo 18...”*

4. **Periodicidad**

El artículo 99 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera crédito señala que *“Las IFC presentarán la información a la que se refiere el Artículo 98 anterior, con la periodicidad que se indica...”*

I. Mensualmente, la información relativa a las series ... R13, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes B-13212 y B-13222..., deberá proporcionarse dentro del mes inmediato siguiente al cierre del mes calendario que se reporta.

II. Trimestralmente, la información relativa a las series R13, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes A-13112 y A-13162..., deberá proporcionarse dentro del mes calendario inmediato siguiente al cierre del trimestre que se reporta.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LOS REPORTES

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 Financiamiento Colectivo 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.

A-13112

En este reporte se solicitan los saldos de todos los conceptos del capital contable de la Institución de Financiamiento Colectivo, 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.

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 a 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.

A-13162

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 Financiamiento Colectivo 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 de Financiamiento Colectivo 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-13212

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 Financiamiento Colectivo y deberá cumplir con el objetivo de ser una herramienta útil para el análisis.

B-13222

CONSIDERACIONES GENERALES

Sobre los reportes aquí presentados es importante indicar que sus definiciones (número de columnas y tipos de datos esperados) y catálogos, se encuentran disponibles y actualizados en línea en el SIT1 en los apartados correspondientes, por lo que es importante que sean consultados y tomados directamente del sistema para evitar posibles errores de llenado, y por consiguiente de validación.

ESTRUCTURA DE LOS REPORTES

Para los reportes de la serie **R13 A** se solicitan 2 secciones que incluyen 7 columnas:

Orden	Nombre	Tipo	Longitud	Decimales	Formato de captura
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DE REPORTE					
1	Inicio de Periodo	Numérico	8	0	AAAAMMDD
2	Fin de Periodo	Numérico	8	0	AAAAMMDD
3	Clave de institución	Numérico	6	0	#####
4	Reporte	Numérico	5	0	#####
II. SECCIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA					
5	Concepto	Numérico	12	0	#####
6	Tipo de saldo	Numérico	3	0	###
7	Dato	numérico	21	4	#####.####

Mientras que, para la estructura de la serie **R13 B** se solicitan 2 secciones que incluyen 6 columnas:

Orden	Nombre	Tipo	Longitud	Decimales	Formato de captura
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DE REPORTE					
1	Inicio de Periodo	Numérico	8	0	AAAAMMDD
2	Fin de Periodo	Numérico	8	0	AAAAMMDD
3	Clave de institución	Numérico	6	0	#####
4	Reporte	Numérico	5	0	#####
II. SECCIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA					
5	Concepto	Numérico	12	0	#####
6	Dato	numérico	21	4	#####.####

En el lenguaje json:

R13 A-13112

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20200101",
    "finPeriodo": "20200331",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13112"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "910000000000",
      "tipoSaldo": "526",
      "dato": "11000"
    }
  ],
}
```

R13 B-13212

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20200101",
    "finPeriodo": "20200131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13212"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": "69200"
    }
  ],
}
```

Para los reportes de la serie **R13 A**, deberá de considerarse en todo momento la siguiente codificación la cual corresponde a los distintos catálogos asociados:

Instituciones de Financiamiento Colectivo
Serie R13 Estados financieros
Reporte A-13112 Estado de cambios en el Capital Contable
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, VSM, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

cve_tipo_saldo 526 531 529 554 533 562 563 565 556 549 539 564 566 559 560

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado								Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Otros instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de activos virtuales	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Participación en ORI de otras entidades				

Instituciones de Financiamiento Colectivo
Serie R13 Estados financieros
Reporte A-13162 Estado de flujos de efectivo
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

cat_tipo_saldo	0
Concepto	Importe

Para los reportes de la serie **R13 B** deberá de considerarse en todo momento la siguiente codificación la cual corresponde a los distintos catálogos asociados:

Instituciones de Financiamiento Colectivo
Serie R13 Estados financieros
Reporte B-13212 Estado de situación financiera
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, VSM, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Importe

Instituciones de Financiamiento Colectivo
Serie R13 Estados financieros
Reporte B-13212 Estado de resultado integral
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, VSM, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Importe

VALIDACIONES DE REPORTES REGULATORIOS

Las validaciones realizadas por la DGAel se pueden clasificar dependiendo de la etapa del proceso en que son realizadas.

Validaciones en SITI

Son validaciones que se implementan desde la plataforma SITI, y son aplicadas a la información a partir del proceso de importación validando las reglas, en caso de no cumplirlas el SITI no la validará como exitosa:

- **Validaciones Sintácticas**

Son validaciones a partir de la nomenclatura del archivo y el formato del mismo.

- **Estructura y formato del reporte**

El documento tiene que cumplir con el número de columnas y el tipo de dato definidos por sector, cada una de las filas representa las columnas del archivo a importar.

Reporte **R13 A-13112**
Estados de cambios en el capital contable

Reporte **R13 A-13162**
Estado de flujos de efectivo

<pre>1 A_13112^{ 2 description: Estado de Cambios en el Capital Contable 3 identificadorReporte: IdentificadorReporte ^{ 4 inicioPeriodo: string 5 example 20190101 6 INICIO DEL PERIODO 7 finPeriodo: string 8 example 20190331 9 FIN DE PERIODO 10 claveInstitucion: string 11 example 065501 12 CLAVE DE INSTITUCIÓN 13 reporte: string 14 example 13112 15 REPORTE 16 }, 17 informacionFinanciera: ^[18 INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE 13112 DE LA SERIE R13 19 InformacionFinancieraR13 ^{ 20 concepto: string 21 example: 100000000000 22 CONCEPTO 23 tipo de saldo: string 24 example: 526 25 TIPO DE SALDO 26 dato: number (\$double) 27 example: 334422.0434 28 DATO 29]}</pre>	<pre>1 A_13162^{ 2 description: Estado de flujos de efectivo 3 identificadorReporte: IdentificadorReporte ^{ 4 inicioPeriodo: string 5 example 20190101 6 INICIO DEL PERIODO 7 finPeriodo: string 8 example 20190331 9 FIN DE PERIODO 10 claveInstitucion: string 11 example 065501 12 CLAVE DE INSTITUCIÓN 13 reporte: string 14 example 13162 15 REPORTE 16 }, 17 informacionFinanciera: ^[18 INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE A-13162 DE LA SERIE R13 19 InformacionFinancieraR13 ^{ 20 concepto: string 21 example: 100000000000 22 CONCEPTO 23 tipo de saldo: string 24 example: 2 25 TIPO DE SALDO 26 dato: number (\$double) 27 example: 334422.0434 28 DATO 29]}</pre>
---	---

Reporte **R13 B-13212**
Estado de situación financiera

```
1 B_13212^{
2   description:      Estado de situación financiera
3   identificadorReporte: IdentificadorReporte ^{
4     inicioPeriodo:  string
5     example 20190101
6             INICIO DEL PERIODO
7   finPeriodo:      string
8     example 20190131
9             FIN DE PERIODO
10  claveInstitucion: string
11     example 065501
12             CLAVE DE INSTITUCIÓN
13  reporte:          string
14     example 13212
15             REPORTE
16 },
17 informacionFinanciera: ^[
18   INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE B-13212 DE LA SERIE R13
19   InformacionFinancieraR13 ^{
20     concepto:       string
21     example: 100000000000
22             CONCEPTO
23   dato:            number ($double)
24     example: 334422.0434
25             DATO
26   }}
}}
```

Reporte **R13 B-13222**
Estado de resultado integral

```
1 B_13222^{
2   description:      Estado de resultado integral
3   identificadorReporte: IdentificadorReporte ^{
4     inicioPeriodo:  string
5     example 20190101
6             INICIO DEL PERIODO
7   finPeriodo:      string
8     example 20190131
9             FIN DE PERIODO
10  claveInstitucion: string
11     example 065501
12             CLAVE DE INSTITUCIÓN
13  reporte:          string
14     example 13212
15             REPORTE
16 },
17 informacionFinanciera: ^[
18   INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE B-13222 DE LA SERIE R13
19   InformacionFinancieraR13 ^{
20     concepto:       string
21     example: 100000000000
22             CONCEPTO
23   dato:            number ($double)
24     example: 334422.0434
25             DATO
26   }}
}}
```

De acuerdo a lo anterior cada registro del archivo a enviar deberá contener la siguiente estructura de datos.

Ejemplo:

Si se desea reportar el concepto Total de Activo del reporte R13 B-13212 “Estado de situación financiera”, para la única columna, con un saldo equivalente a \$1,000,000 se enviaría dentro de la sección “*información Financiera*” el siguiente elemento:

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20200101",
    "finPeriodo": "20200131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13212"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": "1000000"
    }
  ]
}
```

En caso de no cumplir con alguna de las reglas de la estructura, aparecerá un mensaje como el siguiente:

```
{  
  "mensaje": "Error de estructura.",  
  "claveError": "CLV_ERR_ESTR",  
  "errorList": [detalle],  
  "fechaProcesamiento": "2020-12-22"  
}
```

Este mensaje incluirá el detalle de las reglas que no se están cumpliendo.

o **Validador de periodo**

Las instituciones deben ingresar el periodo correspondiente a la información que deseen importar. Si la periodicidad es mensual deberá registrarse el año, mes y día en los campos de fecha inicio y fecha fin, considerando para los meses, los datos del 01 al 12 y para los días del 01 al 31, según aplique.

Periodo	Año	Mes	Día
Inicio	2020	01	01
fin	2020	01	31
Inicio	2020	02	01
fin	2020	02	29
...
Inicio	2020	12	01
fin	2020	12	31

Si la periodicidad es trimestral deberá de reportarse el año, mes y día.

Periodo	Año	Mes	Día
Inicio	2020	01	01
fin	2020	03	31
Inicio	2020	04	01
fin	2020	06	30
Inicio	2020	07	01
fin	2020	09	30
Inicio	2020	10	01
fin	2020	12	31

- **Validador de catálogos**

El documento tiene catálogos asociados, los cuales son: catálogo de conceptos, catálogo de instituciones y catálogo de monedas. Los cuales deberán ser consultados en la siguiente sección:

The screenshot shows a REST client interface for the endpoint `/catalogo/{claveReporte}/{inicioPeriodo}/{finPeriodo}`. The interface includes a "Parameters" section with the following fields:

Name	Description
claveReporte string (path)	Clave reporte
finPeriodo string (path)	Fecha fin del periodo
inicioPeriodo string (path)	Fecha inicio del periodo

The values entered in the input fields are: `13112` for `claveReporte`, `2019-03-31` for `finPeriodo`, and `2019-01-01` for `inicioPeriodo`. There is an "Execute" button at the bottom and a "Cancel" button in the top right corner of the parameters section. The response content type is set to `application/json`.

Si la institución hace uso de alguna clave que no esté en dichos catálogos el SITI enviará un error y la información no podrá ser enviada, obteniendo un mensaje de error como el siguiente:

```
{
  "id": null,
  "nombreValidacion": "verificacion_catalogo",
  "mensaje": "No se encontraron claves de catálogo.",
  "statusValidacion": "ERROR",
  "error": true,
  "errores": [detalle]
}
```

Este mensaje incluirá el detalle de las claves incorrectas y el catálogo al que pertenecen.

- **Validador de versión**

La versión de documento está ligada con el periodo a importar, SITI valida que la información a importar corresponda con la versión vigente de acuerdo a las disposiciones vigentes. Si la información es enviada con versiones diferentes, se considerará como no enviado el reporte.

- **Validador de registros duplicados**

En el archivo a importar no deben existir registros duplicados, la clave del concepto puede venir duplicada, pero con diferente codificación.

Reporte R13 A-13112 Estado de cambios en el capital contable

CORRECTO	INCORRECTO (tiene registros duplicados)
<pre> 1 2 { 3 "identificadorReporte": { 4 "inicioPeriodo": "20200101", 5 "finPeriodo" "20200331", 6 "claveInstitucion": "065501", 7 "reporte": "13112" 8 }, 9 "informacionFinanciera":[10 { 11 "concepto": "910000000000" 12 "tipo de saldo": "526", 13 "dato": 1000 14 }, 15 { 16 "concepto": "920200001001", 17 "tipo de saldo": "526", 18 "dato": 1000 19 }, 20 { 21 "concepto": "910000000000", 22 "tipo de saldo": "560", 23 "dato": 1000 24 }, 25 { 26 "concepto": "920200001001", 27 "tipo de saldo": "560", 28 "dato": 3000 29 }, </pre>	<pre> 1 2 { 3 "identificadorReporte": { 4 "inicioPeriodo": "20200101", 5 "finPeriodo" "20200331", 6 "claveInstitucion": "065501", 7 "reporte": "13112" 8 }, 9 "informacionFinanciera":[10 { 11 "concepto": "910000000000" 12 "tipo de saldo": "526", 13 "dato": 1000 14 }, 15 { 16 "concepto": "920200001001", 17 "tipo de saldo": "526", 18 "dato": 1000 19 }, 20 { 21 "concepto": "910000000000", 22 "tipo de saldo": "526", 23 "dato": 1000 24 }, 25 { 26 "concepto": "920200001001", 27 "tipo de saldo": "526", 28 "dato": 3000 29 }, </pre>

Reporte R13 A-13162 Estado de flujo de efectivo

CORRECTO	INCORRECTO (tiene registros duplicados)
<pre> 1 2 { 3 "identificadorReporte": { 4 "inicioPeriodo": "20200101", 5 "finPeriodo" "20200331", 6 "claveInstitucion": "065501", 7 "reporte": "13162" 8 }, 9 "informacionFinanciera":[10 { 11 "concepto": "850200102001" 12 "tipo de saldo": "0", 13 "dato": 1000 14 }, 15 { 16 "concepto": "850200102002", 17 "Tipo de saldo": "0", 18 "dato": 1000 19 }, </pre>	<pre> 1 2 { 3 "identificadorReporte": { 4 "inicioPeriodo": "20200101", 5 "finPeriodo" "20200331", 6 "claveInstitucion": "065501", 7 "reporte": "13162" 8 }, 9 "informacionFinanciera":[10 { 11 "concepto": "850200102001" 12 "tipo de saldo": "0", 13 "dato": 1000 14 }, 15 { 16 "concepto": "850200102001", 17 "Tipo de saldo": "0", 18 "dato": 1000 19 }, </pre>

Reporte R13 B-13212 Estado de situación financiera

CORRECTO	INCORRECTO (tiene registros duplicados)
<pre>1 2 { 3 "identificadorReporte": { 4 "inicioPeriodo": "20200101", 5 "finPeriodo" "20200131", 6 "claveInstitucion": "065501", 7 "reporte": "13212" 8 }, 9 "informacionFinanciera":[10 { 11 "concepto": "100000000000" 12 "dato": 1000 13 }, 14 { 15 "concepto": "100200001001", 16 "dato": 1000 17 }, 18], 19 }</pre>	<pre>1 2 { 3 "identificadorReporte": { 4 "inicioPeriodo": "20200101", 5 "finPeriodo" "20200131", 6 "claveInstitucion": "065501", 7 "reporte": "13212" 8 }, 9 "informacionFinanciera":[10 { 11 "concepto": "100000000000" 12 "dato": 1000 13 }, 14 { 15 "concepto": "100000000000", 16 "dato": 1000 17 }, 18], 19 }</pre>

Reporte R13 B-13222 Estado de resultado integral

CORRECTO	INCORRECTO (tiene registros duplicados)
<pre>1 2 { 3 "identificadorReporte": { 4 "inicioPeriodo": "20200101", 5 "finPeriodo" "20200131", 6 "claveInstitucion": "065501", 7 "reporte": "13222" 8 }, 9 "informacionFinanciera":[10 { 11 "concepto": "330000000005" 12 "dato": 1000 13 }, 14 { 15 "concepto": "502201102091", 16 "dato": 1000 17 }, 18], 19 }</pre>	<pre>1 2 { 3 "identificadorReporte": { 4 "inicioPeriodo": "20200101", 5 "finPeriodo" "20200131", 6 "claveInstitucion": "065501", 7 "reporte": "13222" 8 }, 9 "informacionFinanciera":[10 { 11 "concepto": "330000000005" 12 "dato": 1000 13 }, 14 { 15 "concepto": "330000000005", 16 "dato": 1000 17 }, 18], 19 }</pre>

Si la institución reporta algún elemento que incluya una o varias codificaciones duplicadas la información no podrá ser enviada, obteniendo un mensaje de error como el siguiente:

```
{  
  "id": null,  
  "nombreValidacion": "verificacion_catalogos_repetidos",  
  "mensaje": "Existen conceptos con codificaciones repetidas.",  
  "statusValidacion": "ERROR",  
  "error": true,  
  "errores": [detalle]  
}
```

Este mensaje incluirá el detalle de las codificaciones que se repiten.

- **Validaciones Semánticas**

Valida que determinados conceptos cumplan ciertas características específicas, refiriéndonos con ello a sumas familiares, validación de signo, cruce entre reportes, entre otros.

- **Validación de suma familiar**

La suma de los conceptos de mayor nivel jerárquico, deberá corresponder a la suma de las subcuentas por codificación:

Reporte R13 A-13112 Estado de cambios en el capital contable:

cve_concepto	CONCEPTO	
9 4 08 000 01 001	Otros resultados integrales	450
9 4 08 001 02 001	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	150
9 4 08 001 02 002	Valuación de activos virtuales	100
9 4 08 001 02 003	Valuación de instrumentos derivados de cobertura de flujos de efectivo	100
9 4 08 001 02 004	Remediación de beneficios definidos a los empleados	50

Reporte R13 A-13162 Estado de flujos de efectivo:

cve_concepto	CONCEPTO	
8 1 00 000 02 003	Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	350
8 1 00 003 03 007	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	100
8 1 00 003 03 008	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	100
8 1 00 003 03 009	Intereses asociados con otros instrumentos que califican como capital	100
8 1 00 003 03 010	Otros interesess	50

Reporte R13 B-13212 Estado de situación financiera

cve_concepto	CONCEPTO	
4 0 04 001 02 004	Otros resultados integrales	100
4 0 04 004 03 006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	20
4 0 04 004 03 007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros (I)	20
4 0 04 004 03 008	Valuación de activos virtuales	20
4 0 04 004 03 009	Incremento por actualización de la valuación de activos virtuales (I)	20
4 0 04 004 03 010	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	20

Reporte R13 B-13222 Estado de resultado integral

cve_concepto	CONCEPTO	
500200101001	Comisiones cobradas	20
600400101002	Comisiones pagadas	20
330000000001	Resultado por servicios	40

En caso de no cumplir con la regla en alguna de las cuentas, aparecerá un mensaje como el siguiente:

```
{
  "id":null,
  "nombreValidacion":"sumas_familiares",
  "mensaje":"Error en sumas familiares.",
  "statusValidacion":"ERROR",
  "error":true,
  "errores": [detalle]
}
```

Este mensaje incluirá el detalle de las cuentas en las que no se cumple con la regla separado por codificación.

o **Validación de signo**

Valida el signo del concepto, el cual debe atender a su naturaleza, así como a las características y especificaciones del reporte que se establecen en las disposiciones y/o anexos.

En caso de no cumplir con la regla, aparecerá un mensaje que forma parte de la validación de sumas familiares, como el siguiente:

```
{
  "id":null,
  "nombreValidacion":"sumas_familiares",
  "mensaje":"Error en sumas familiares.",
  "statusValidacion":"ERROR",
  "error":true,
  "errores": [
    "error_signo": "error de signo para el concepto 1000000000000.",
    "dato_concepto": -400,
    "signo_correcto": "positivo"
  ]
}
```

Este mensaje incluirá el detalle de las cuentas, junto con su codificación, en las que no se está reportando el dato con el signo que les corresponde.

o **Validación de concepto requerido**

Se refiere a los conceptos requeridos y que por lo tanto no deben faltar en el archivo de texto a enviar.

Para el reporte R13 B-13212 Estado de situación financiera, algunos de los conceptos requeridos son:

Concepto	Descripción
1000000000000	Activo
2000000000000	Pasivo
4000000000000	Capital Contable
400200001001	Capital contribuido

Para el reporte R13 B-13222 Estado de resultado integral, algunos de los conceptos requeridos son:

Concepto	Descripción
3300000000001	RESULTADO POR SERVICIOS
3300000000002	MARGEN FINANCIERO POR INTERMEDIACIÓN
3300000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN
3300000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD
3300000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS
3300000000006	RESULTADO NETO
3300000000007	RESULTADO INTEGRAL

En caso de no cumplir con la regla, y omitir el envío de alguno de los conceptos requeridos aparecerá un mensaje como el siguiente:

```
{
  "id":null,
  "nombreValidacion":"conceptos_requeridos",
  "mensaje":"No se encontraron todos los conceptos requeridos",
  "statusValidacion":"ERROR",
  "error":true,
  "errores": [detalle]
}
```

Dentro del mensaje se encontrará el detalle que de los conceptos que no se han incluido en el reporte, junto con su codificación correspondiente.

o **Validación de codificación requerida**

Se refiere a las posibles combinaciones de codificadores del reporte, que para la serie R13 se refiere a la clave de tipo de saldo, que como mínimo deberán presentarse.

Instituciones de Financiamiento Colectivo
Serie R13 Estados financieros
Reporte A-13112 Estado de cambios en el Capital Contable
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, VSM, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

cve_tipo_saldo	526	531	529	554	533	562	563	565	556	549	539	564	566	559	560
Concepto	Capital contribuido				Capital ganado										Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Otros instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de activos virtuales	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Participación en ORI de otras entidades	Total participación de la controladora	Participación no controladora	

Para el reporte R13 A-13112 Estado de cambios en el capital contable la codificación requerida es la columna con clave tipo de saldo 560:

En caso de no cumplir con la regla, y omitir el envío del codificador requerido aparecerá un mensaje como el siguiente:

```
{
  "id":null,
  "nombreValidacion":"conceptos_requeridos",
  "mensaje":"No se encontraron todos los conceptos requeridos",
  "statusValidacion":"ERROR",
  "error":true,
  "errores": [ {"tipoSaldo": 560}: [ detalle ] ]
}
```

Dentro del mensaje se encontrará el detalle que de los conceptos que no se han incluido en el reporte, junto con su codificación requerida correspondiente.

o **Validación de Cuadre contable**

Valida que en el reporte R13 B-13212 se cumpla con el cuadro contable:

OPERACIÓN	CONCEPTO	DESCRIPCIÓN		OPERACIÓN	CONCEPTO	DESCRIPCIÓN
+	100000000000	Activo	=	+	200000000000	Pasivo
				+	400000000000	Capital Contable

En caso de no cumplir con la regla de cuadro contable aparecerá un mensaje como el siguiente:

```
{
  "id":null,
  "nombreValidacion":" cuadro_contable",
  "mensaje":" La operación de cuadro contable no coincide",
  "statusValidacion":"ERROR",
  "error":true,
  "errores": [detalle]
}
```

Dentro del mensaje se encontrará el detalle de los conceptos, los montos y la codificación que está presentado el problema.

o **Validación de sumas horizontales**

Las sumas horizontales que deben cumplir los reportes R13 A-13112 son las siguientes:

Instituciones de Financiamiento Colectivo
Serie R13 Estados financieros
Reporte A-13112 Estado de cambios en el Capital Contable
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, VSM, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

cve_tipo_saldo	526	531	529	554	533	562	563	565	556	549	539	564	566	559	560
Concepto	Capital contribuido					Capital ganado							Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Otros instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de activos virtuales	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Participación en ORI de otras entidades			
	20	10	30	20	10	10							100	10	110
													+	+	=
	+												+/-	=	
													100	10	110

La suma horizontal debe ser igual al resultado de la suma del monto de cada uno de los conceptos contables reportados en las columnas “Capital contribuido” y “Capital ganado” deberán ser iguales al monto reportado en la columna de “Total participación de la controladora”.

En caso de no cumplir con la regla de suma horizontal aparecerá un mensaje como el siguiente:

```
{
  "id":null,
  "nombreValidacion":" validacion_horizantal",
  "mensaje":" La suma de los codificadores no coincide con el codificador total",
  "statusValidacion":"ERROR",
  "error":true,
  "errores": [detalle]
}
```

Dentro del mensaje se encontrará el detalle de los conceptos, los montos y la codificación que está presentado el problema.

o **Validación de Cruce entre reportes**

Los montos de los conceptos que se incluyen en los diferentes reportes regulatorios deben guardar consistencia entre ellos.

Para el reporte R13 B-13212, Estado de situación financiera, debe ser igual al valor obtenido para el reporte R10 A-10112, el estado de situación financiera sin consolidar (tipo de saldo 130 con tipo de movimiento 0)

<p>R10 A-10112 Reclasificaciones Estado de situación financiera</p> <p>cve_tipo_saldo 130</p> <p>cve_tipo_movimiento 0</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%; text-align: center;">Concepto</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">Estado de resultado integral TOTAL</td> </tr> </table>	Concepto	Estado de resultado integral TOTAL	=	<p>Reporte B-13212 Estado de situación financiera</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%; text-align: center;">Concepto</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">Importe</td> </tr> </table>	Concepto	Importe
Concepto	Estado de resultado integral TOTAL					
Concepto	Importe					

Para el reporte R13 B-13222 Estado de resultado integral, debe ser igual al valor obtenido para el reporte R10 A-10112 reclasificaciones (tipo de saldo 130 con tipo de movimiento 0)

<p>R10 A-10122 Reclasificaciones Estado de resultado integral</p> <p>cve_tipo_saldo 130</p> <p>cve_tipo_movimiento 0</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%; text-align: center;">Concepto</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">Estado de resultado integral TOTAL</td> </tr> </table>	Concepto	Estado de resultado integral TOTAL	=	<p>Reporte B-13222 Estado de resultado integral</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%; text-align: center;">Concepto</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">Importe</td> </tr> </table>	Concepto	Importe
Concepto	Estado de resultado integral TOTAL					
Concepto	Importe					

Para el reporte R13 A-13112 la validación consiste en que la codificación debe consistente con el dato reportado en el reporte R13 B-13212 de acuerdo a la siguiente imagen:

Para el reporte R13 A-13162 la validación consiste en que el valor reportado debe ser consistente con el dato reportado en el reporte R13 B-13212 del **trimestre cierre del ejercicio inmediato** anterior y al cierre del trimestre reportado, de acuerdo a la siguiente codificación

Reporte A13162 Estado de flujos de efectivo		Reporte B-13212 Estado de situación financiera	
CONCEPTO		CONCEPTO	
85 06 000 01 001	Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del periodo	=	10 02 000 01 001 Efectivo y equivalentes de efectivo
10 02 000 01 001	Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo	=	10 02 000 01 001 Efectivo y equivalentes de efectivo

Validación aplicable para el segundo reporte entregado. Ejemplo: si se enviara el reporte R10 A-10112 con éxito y posteriormente al entregar el reporte R13 B-13212 se presentará una diferencia, este último será rechazado originando un error como el siguiente:

```
{
  "id":null,
  "nombreValidacion":" validacion_cruzada_simple",
  "mensaje":" Existen conceptos que no cuadran entre los reportes",
  "statusValidacion":"ERROR",
  "error":true,
  "errores": [detalle]
}
```

Dentro del mensaje se encontrará el detalle de los conceptos, los montos y la codificación que está presentado el problema, así como el reporte contra el que se está comparando.

Validaciones Extra-SITI

Son validaciones que se ejecutan a la información una vez recibida e integrada en las bases de datos de la Comisión, atendiendo al artículo 103 segundo párrafo que establece que:

“La información deberá cumplir con las validaciones establecidas en el SITI, así como los estándares de calidad que indique la Comisión a través de dicho sistema, además deberá existir consistencia entre la información que las Instituciones incluyan en uno o más reportes regulatorios a que se refieren las presentes disposiciones, aunque se encuentre con un nivel distinto de integración. Asimismo, la información deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características requeridas, en virtud de lo cual no podrá ser modificada, generando el SITI un acuse de recibo electrónico.

Una vez recibida la información será revisada y de no reunir la calidad y características exigibles o ser 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”.

EVALUACIÓN DE HÁBITOS DE ENVÍO

Adicional, se evalúa el comportamiento al reportar la información considerando dos aspectos fundamentales:

1. Oportunidad: Se mide con base en los días de retraso en el envío a partir de la fecha de entrega establecida en las disposiciones.
2. Calidad: Se considera el número de reenvíos realizados y el impacto de los mismos siendo un reflejo de la calidad de entrega.

La calificación será acumulativa al periodo del año en curso al que corresponde la información, por lo que los reenvíos de periodos anteriores al mes de la evaluación disminuyen la calificación de meses anteriores y pueden modificar la calificación global.

RECOMENDACIÓN DE USO

Se evalúa la calidad de la información recibida de manera independiente a los hábitos de envío. Se asigna un color como resultado de la consistencia de la información dentro del mismo reporte, así como con el conjunto de reportes de situación financiera.

SEMÁFORO **VERDE**. - La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.

SEMÁFORO **AMARILLO**. - La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.

SEMÁFORO **ROJO**. - No se recomienda el uso de la información ya que presenta inconsistencias graves o no presentaron la información en el plazo establecido por las Disposiciones.

El color asignado en esta ficha, considera la evaluación más baja obtenida por cada entidad en el ejercicio en curso (en términos de color del semáforo).