



SERIE R01
R01 A-0111 Catálogo Mínimo

GUÍA DE APOYO

Contenido

ABREVIACIONES..... 2

FUNDAMENTO LEGAL DEL REPORTE 2

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LOS REPORTES 3

ESPECIFICACIONES GENERALES DE LOS REPORTES 3

ESTRUCTURA DEL REPORTE 3

VALIDACIONES DE REPORTES REGULATORIOS 4

 Validaciones en SupTech 4

 Validaciones Sintácticas..... 5

 Validaciones de negocio 9

EVALUACIÓN DE HÁBITOS DE ENVÍO..... 12

RECOMENDACIÓN DE USO..... 13



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
IFPE	Instituciones de Fondos de Pago Electrónico

FUNDAMENTO LEGAL DEL REPORTE

Las IFPE deberán enviar el reporte de la serie R01 A Catálogo Mínimo de manera mensual

- R01 A-0111 Catálogo Mínimo

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 por reportar**

Artículo 100 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera: *“... las IFPE deberán proporcionar a la CNBV la información que se adjunta a las presentes disposiciones como Anexo 19...”*

4. **Periodicidad**

El artículo 101 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera crédito señala que *“Las IFPE presentarán la información a la que se refiere el Artículo 100 anterior, con la periodicidad que se indica...”*

Mensualmente, la información relativa a las series ...R01..., deberá proporcionarse dentro del mes inmediato siguiente al cierre del mes calendario que se reporta.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LOS REPORTES

A-0111 Catálogo mínimo

En este reporte se solicitan saldos al cierre del período de todos los conceptos que forman parte del estado de situación financiera (incluyendo las cuentas de orden) y del estado de resultado integral de las IFPE. El reporte se solicita en dos subtotales, moneda nacional y moneda extranjera valorizada en pesos.

ESPECIFICACIONES GENERALES DE LOS REPORTES

Esta guía tiene como finalidad proporcionar al usuario **información que sirva de apoyo** para el llenado de los reportes.

- Cada reporte está definido dentro de un esquema denominado **“Definición del Documento”**, el cual muestra su diseño y estructura, considerando el orden de presentación de la información, el concepto, nombre de concepto, si es requerido, el signo, así como el formato de captura al cual deberán ajustarse las Instituciones para el envío de su información.

La **Definición del Documento** se encuentra dentro de SupTech, en el apartado “catalogo/{claveReporte}/{inicioPeriodo}/{finPeriodo}”.

- **En este apartado se entregan los catálogos** correspondientes al reporte especificado con la clave de reporte, fecha de inicio y fin del periodo deseado.
- Es importante mencionar que **los reportes cuentan con cierto tipo de validaciones**, y se clasifican dependiendo de la etapa del proceso:
 - i) Validaciones en SupTech** las cuales son validadores de estructura y formato y
 - ii) Validaciones Extra SupTech**, las cuales se describen más adelante.
- Es importante mencionar que la **presente guía** es **susceptible de mejora constante**. Asimismo, estas guías están disponibles para su consulta en el portal de **gob.mx**, en la sección “Trámites y servicios”, en la siguiente liga: <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/instituciones-de-tecnologia-financiera-261184>

ESTRUCTURA DEL REPORTE

El reporte, está **diseñado de forma matricial**, por lo que, el **formato gráfico**, así como el **formato de envío** difieren en su presentación, toda vez que, **para el formato de envío** se deberá considerar la **codificación** que se describe más adelante.

Para el reporte de la serie **R01 A Catálogo mínimo** 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	3	0	###
II. SECCIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA					
5	Concepto	Numérico	12	0	#####
6	Moneda	Numérico	2	0	##
7	Dato	numérico	21	4	#####.####

En el lenguaje json:

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "111"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "moneda": "14",
      "dato": 3000
    }
  ]
}
```

Para el correcto armado del archivo a enviar, deberá de considerarse en todo momento la siguiente codificación la cual corresponde a los distintos catálogos asociados:

Instituciones de Fondos de Pago Electrónico
Serie R01 Catálogo mínimo
Reporte A-0111 Catálogo Mínimo
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

cve_moneda	14	4
Concepto	Moneda nacional, UMA y UDIS valorizadas	Moneda extranjera valorizada

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 SupTech

Son validaciones que se implementan y ejecutan desde la plataforma de SupTech, y se aplican a partir del inicio del proceso de importación, en donde se validan ciertas reglas

de negocio y estructura, y que en caso de no cumplirse SupTech **NO** valida como exitosa la información.

- **Validaciones Sintácticas**

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

- **Estructura y formato del reporte**

El documento tiene que cumplir con el número de columnas y el tipo de dato definidos por sector. Para cumplir esta validación los usuarios deben consultar la “Definición del Documento” correspondiente a cada reporte disponible en SupTech, cada una de las filas representa las columnas del archivo a importar.

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

```
A_0111^{
  description:          Catálogo Mínimo
  identificadorReporte: identificadorReporte ^{
    inicioPeriodo:     string
                      example 20240101
                      INICIO DEL PERIODO
    finPeriodo:        string
                      example 20240131
                      FIN DEL PERIODO
    claveInstitucion:  string
                      example 065501
                      CLAVE DE INSTITUCIÓN
    reporte:           string
                      example 111
                      REPORTE
  },
  informacionFinanciera: ^[
  INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE A-0111 DE LA SERIE R01
  InformacionFinancieraR01 ^{
    concepto:          string
                      example: 100000000000
                      CONCEPTO
    Moneda:            string
                      example: 14
                      MONEDA
    dato:              number ($double)
                      example: 334422.1199
                      DATO
  }
}
```

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "111"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "moneda": "14",
      "dato": 3000
    },
    {
      "concepto": "100200001001",
      "moneda": "14",
      "dato": 1500
    }
  ],
}
```

Ejemplo:

Si se desea reportar el concepto Total de Activo del reporte R01 A-0111 "Catálogo Mínimo", para la columna Moneda Nacional con un saldo equivalente a \$1,000,000, se enviaría dentro de la sección "informacionFinanciera" el siguiente elemento:

```
"informacionFinanciera": [
  {
    "concepto": "100000000000",
    "moneda": "14",
    "dato": 1000000
  },
]
```

En caso de que la regla de validación no se cumpla en el momento de realizar la carga del reporte, se notificará un error de validación en el envío, como lo muestra el siguiente ejemplo:

```
{
  "mensaje": "Error de estructura.",
  "claveError": "CLV_ERR_ESTR",
  "errorList": [detalle],
  "fechaProcesamiento": "2024-12-22"
}
```

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 de 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	2024	1	1
fin	2024	1	31
Inicio	2024	2	1
fin	2024	2	29
...
Inicio	2024	12	1
fin	2024	12	31

o **Validador de catálogos**

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

The screenshot shows a 'Parameters' form with the following fields:

- claveReporte** (string, path): Clave reporte, value: 0111
- finPeriodo** (string, path): Fecha fin del periodo, value: 2024-01-31
- inicioPeriodo** (string, path): Fecha inicio del periodo, value: 2024-01-01

Buttons: Cancel (top right), Execute (bottom center)

Si la institución hace uso de alguna clave que no esté en dichos catálogos SupTech 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.

o **Validador de versión**

La versión de documento está ligada con el periodo a importar, SupTech valida que la información a importar corresponda con la versión vigente de acuerdo con las

disposiciones vigentes, por lo que es importante, previo a seleccionar el documento a importar, verificar la vigencia de este, Si la información es enviada con versiones anteriores, se considerará como no enviado el reporte.

- o **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.

CORRECTO

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "111"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "10000000000",
      "moneda": "4",
      "dato": 100000
    },
    {
      "concepto": "100200001001",
      "moneda": "4",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "10000000000",
      "moneda": "14",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "100200001001",
      "moneda": "14",
      "dato": 500000
    }
  ],
}
```

INCORRECTO

(tiene registros duplicados)

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "111"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "10000000000",
      "moneda": "14",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "100200001001",
      "moneda": "14",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "10000000000",
      "moneda": "14",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "100200001001",
      "moneda": "14",
      "dato": 500000
    }
  ],
}
```

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 de negocio**

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**

Es la suma de las cuentas contables que integran una cuenta de mayor nivel o “concepto padre”.

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

cve_concepto	CONCEPTO	
100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo	120
100200102001	Caja	20
100200102002	Bancos	20
100200203005	Depósitos en entidades financieras	10
100200203002	Divisas a entregar	10
100200102003	Documentos de cobro inmediato	20
100200102004	Instrumentos financieros de alta liquidez	20
100200102005	Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	20
100200503001	Divisas a recibir	10
100200503003	Efectivo administrado en fideicomiso	5
100200503004	otros	5
100200102006	Otros	20
100400001001	Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	60
100400102001	Efectivo	20
100400102002	Inversiones en instrumentos financieros	20
100400102003	Otros activos	20

En caso de que la regla de validación no se cumpla en el momento de realizar la carga del reporte, se notificará un error de validación en el envío, como lo muestra el siguiente ejemplo:

```
{
  "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 que la regla de validación no se cumpla en el momento de realizar la carga del reporte, se notificará un error de validación en el envío, como lo muestra el siguiente ejemplo:

```
{
  "id":null,
  "nombreValidacion":"sumas_familiares",
  "mensaje":"Error en sumas familiares.",
  "statusValidacion":"ERROR",
  "error":true,
  "errores": [
    "error_signo": "error de signo para el concepto 100000000000.",
    "catalogos": "14",
    "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 las cuentas contables que no deben faltar en el archivo de texto, dichas cuentas son importantes en el envío de información, ya que, de no existir dato para alguno de los siguientes conceptos, se considera la falta de información fundamental en el reporte.

Para el reporte R01 A-0111 Catálogo Mínimo, algunos de los conceptos requeridos son:

Concepto	Descripción
100000000000	Activo
200000000000	Pasivo
400000000000	Capital Contable
400200001001	Capital contribuido

En caso de que la regla de validación no se cumpla en el momento de realizar la carga del reporte, se notificará un error de validación en el envío, como lo muestra el siguiente ejemplo:

```
{
  "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 Cuadre contable

Valida que en el reporte R01 A-0111 se cumpla con el cuadro contable para las claves moneda 14 y 4:

Concepto	Descripción	Operación	Concepto	Descripción
100000000000	ACTIVO	=	200000000000	PASIVO
		+	400000000000	Capital contable
		+	500200101001	Comisiones cobradas
		-	600400101002	Comisiones pagadas
		+	501000201005	Ingresos por intereses
		-	601200201006	Gastos por intereses
		+	501600201008	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) (1)
		+	501400201007	Resultado por intermediación
		+	501800301010	Otros ingresos (egresos) de la operación
		-	602000301010	Gastos de administración y promoción
		-	602400501012	Impuestos a la utilidad
		+	502600601013	Operaciones discontinuadas

En caso de que la regla de validación no se cumpla en el momento de realizar la carga del reporte, se notificará un error de validación en el envío, como lo muestra el siguiente ejemplo:

```

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

```

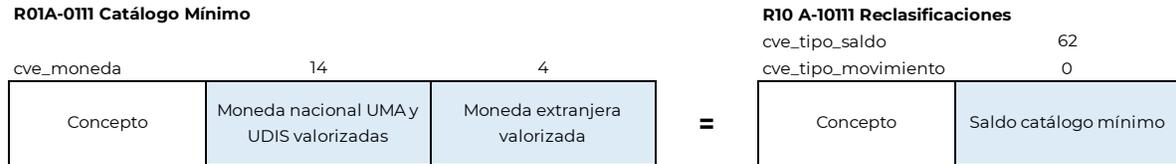
Dentro del mensaje se encontrará el detalle de los conceptos, los montos y la codificación que está presentado el problema.

o Validación de Cruce entre reportes

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

Para el reporte R10 A-10111, la primera columna del reporte Saldo catálogo mínimo (dato tipo saldo 62 con tipo de movimiento 0) debe de ser idéntica a la suma de los importes para las monedas (moneda nacional, UMA, UDIS + Moneda extranjera valorizada)

De la misma forma para el R10 A-10121, la primera columna del reporte del saldo catálogo mínimo debe de ser idéntica a la suma de los importes para las monedas.



Validación aplicable para el segundo reporte entregado. Ejemplo: si se enviara el reporte R10 A-10111 con éxito y posteriormente al entregar el reporte R01 A-0111 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.

EVALUACIÓN DE HÁBITOS DE ENVÍO

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

1. Días de atraso: Se cuenta un punto malo por cada día de retraso posterior a la fecha límite de entrega de la información conforme al artículo 101 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las ITF. Con un máximo de 100 puntos negativos.
2. Reenvíos: Se cuenta un punto por cada reenvío solicitado por la institución por cuestiones de calidad. Con un máximo de 100 puntos negativos.

Se calcula un promedio ponderado de días de atraso y se multiplica por 25 obteniendo el puntaje que afectará por días de atraso (máximo 100). Adicionalmente, se calcula un promedio ponderado de reenvíos por importancia del reporte y se multiplica por 75 obteniendo el puntaje que afectará por reenvíos. La resta de ambos puntajes a los 100 puntos con los que inicia en el periodo será la calificación total de hábitos de envío.

La calificación es acumulativa durante 13 periodos, 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. La información conforme se establece en el Anexo 7, deberá cumplir con las validaciones establecidas en el SITI, así como los estándares de calidad que indique esta Comisión, además de presentar consistencia entre la información contenida en los diversos reportes regulatorios aplicables en los que se incluya la misma información con un nivel distinto de integración.

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.

La asignación de colores debe interpretarse de la siguiente manera:



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



La información presenta deficiencias que afectan el análisis o interpretación de la información **en menos de tres periodos** considerados en la evaluación, por lo que debe usarse con reservas.



No se recomienda el uso de la información ya que presenta inconsistencias graves. Se omitió el envío de información, se envió información correspondiente a periodos previos o la información presenta deficiencias que afectan el análisis o interpretación de los datos en **tres o más periodos**.

El color asignado en esta ficha considera la evaluación más baja obtenida por cada entidad dentro de la ventana de 13 periodos (en términos de color del semáforo).

* Las diferentes variables utilizadas dentro del cálculo de la calificación de hábitos de envío serán revisables de manera anual, por lo tanto, podrán ser susceptibles de sufrir ajustes y/o actualizaciones las cuales responderán a los cambios que se presenten en los hábitos de envío del sector.