

## SERIE R13 Estados financieros

### GUÍA DE APOYO

#### Contenido

ABREVIACIONES.....	2
FUNDAMENTO LEGAL DEL REPORTE .....	2
CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LOS REPORTE.....	3
ESPECIFICACIONES GENERALES DE LOS REPORTE.....	4
ESTRUCTURA DE LOS REPORTE.....	5
VALIDACIONES DE REPORTE REGULATORIOS.....	7
Validaciones en SupTech.....	7
Validaciones sintácticas .....	7
Validaciones Extra-SupTech.....	19
EVALUACIÓN DE HÁBITOS DE ENVÍO.....	20
RECOMENDACIÓN DE USO.....	21

## ABREVIACIONES

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

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 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

#### **A-13112**

#### **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.

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 periodo 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.

#### **A-13162**

#### **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 con 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.

#### **B-13212**

#### **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-13222 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.

### **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 DE LOS REPORTES

Los reportes, están **diseñados 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 los reportes de la serie **R13 A** se solicitan 2 secciones que incluyen 7 columnas:

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

En el lenguaje json:

### R13 A-13112

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13112"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "910000000000",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 100000
    }
  ],
}
```

### R13 B-13212

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13212"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": 100000
    }
  ],
}
```

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

cve_tipo_saldo	526	531	529	554	533	562	563	556	570	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 por su asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación 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**

cve_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 SupTech

Son validaciones que se implementan y ejecutan desde la plataforma 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 del archivo.

- **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 el “catálogo por fecha y reporte” correspondiente a cada reporte disponible en SupTech, cada una de las filas representa las columnas del archivo a importar.

#### Reporte **R13 A-13112**

Estados de cambios en el capital contable

```
A_13112^{
  description:      Estado de Cambios en el Capital Contable
  identificadorReporte:  identificadorReporte ^{
    inicioPeriodo:    string
                      example: 20240101
                      INICIO DEL PERIODO
  finPeriodo:      string
                      example: 20240131
                      FIN DE PERIODO
  claveInstitucion: string
                      example: 065501
                      CLAVE DE INSTITUCIÓN
  reporte:         string
                      example: 13112
                      REPORTE
},
informacionFinanciera: ^[
  INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE A-13112 DE LA SERIE R13
  InformacionFinancieraR13 ^{
    concepto:        string
                      example: 910000000000
                      CONCEPTO
  tipo de saldo:    string
                      example: 526
                      TIPO DE SALDO
  dato:            string
                      example: 554433.2211
                      DATO
  }}]
```

#### Reporte **R13 A-13162**

Estado de flujos de efectivo

```
A_13162^{
  description:      Estado de Flujos de Efectivo
  identificadorReporte:  identificadorReporte ^{
    inicioPeriodo:    string
                      example: 20240101
                      INICIO DEL PERIODO
  finPeriodo:      string
                      example: 20240131
                      FIN DE PERIODO
  claveInstitucion: string
                      example: 065501
                      CLAVE DE INSTITUCIÓN
  reporte:         string
                      example: 13162
                      REPORTE
},
informacionFinanciera: ^[
  INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE A-13162 DE LA SERIE R13
  InformacionFinancieraR13 ^{
    concepto:        string
                      example: 850200002001
                      CONCEPTO
  tipo de saldo:    string
                      example: 0
                      TIPO DE SALDO
  dato:            string
                      example: 554433.2211
                      DATO
  }}]
```

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

```
A_13212^{
  description:      Estado de Situación Financiera
  identificadorReporte:  identificadorReporte ^{
    inicioPeriodo:    string
                      example: 20240101
                      INICIO DEL PERIODO
    finPeriodo:       string
                      example: 20240131
                      FIN DE PERIODO
    claveInstitucion: string
                      example: 065501
                      CLAVE DE INSTITUCIÓN
    reporte:          string
                      example: 13212
                      REPORTE
  },
  informacionFinanciera: ^[
    INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE B-13212 DE LA SERIE R13
    InformacionFinancieraR13 ^{
      concepto:        string
                      example: 100000000000
                      CONCEPTO
      dato:             string
                      example: 554433.2211
                      DATO
    }
  ]
}
```

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

```
A_13222^{
  description:      Estado de Resultado Integral
  identificadorReporte:  identificadorReporte ^{
    inicioPeriodo:    string
                      example: 20240101
                      INICIO DEL PERIODO
    finPeriodo:       string
                      example: 20240131
                      FIN DE PERIODO
    claveInstitucion: string
                      example: 065501
                      CLAVE DE INSTITUCIÓN
    reporte:          string
                      example: 13222
                      REPORTE
  },
  informacionFinanciera: ^[
    INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE B-13222 DE LA SERIE R13
    InformacionFinancieraR13 ^{
      concepto:        string
                      example: 500200101001
                      CONCEPTO
      dato:             string
                      example: 554433.2211
                      DATO
    }
  ]
}
```

De acuerdo con 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": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13212"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "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

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

Periodo	Año	Mes	Día
Inicio	2024	01	01
fin	2024	03	31
Inicio	2024	04	01
fin	2024	06	30
Inicio	2024	07	01
fin	2024	09	30
Inicio	2024	10	01

- **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:

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

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

- **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.

- **Validador de registros duplicados**

En el archivo a importar no deben existir registros duplicados, la clave del concepto puede venir duplicada, **pero con algún atributo que haga la diferencia**.

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

**CORRECTO**

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13112"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "930400001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "930800001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "930400001001",
      "Tipo de saldo": "560",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "930800001001",
      "Tipo de saldo": "560",
      "dato": 500000
    }
  ]
}
```

**INCORRECTO**

(tiene registros duplicados)

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13112"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "930400001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "930800001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "930400001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "930800001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 500000
    }
  ]
}
```

Reporte R13 A-13162 Estado de flujo de efectivo

**CORRECTO**

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13162"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "850200002001",
      "Tipo de saldo": "0",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "850200102002",
      "Tipo de saldo": "0",
      "dato": 500000
    }
  ]
}
```

**INCORRECTO**

(tiene registros duplicados)

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13162"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "850200002001",
      "Tipo de saldo": "0",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "850200002001",
      "Tipo de saldo": "0",
      "dato": 500000
    }
  ]
}
```

Reporte R13 B-13212 Estado de situación financiera

**CORRECTO**

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13212"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "100200001001",
      "dato": 500000
    }
  ],
}
```

**INCORRECTO**

(tiene registros duplicados)

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13212"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": 500000
    }
  ],
}
```

Reporte R13 B-13222 Estado de resultado integral

**CORRECTO**

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13222"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "500200101001",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "600400101002",
      "dato": -500000
    }
  ],
}
```

**INCORRECTO**

(tiene registros duplicados)

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13222"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "500200101001",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "500200101001",
      "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.

- o **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:

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	100
9 4 08 001 02 002	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	100
9 4 08 001 02 003	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	100
9 4 08 001 02 004	Remediación de beneficios definidos a los empleados	50
9 4 08 001 02 005	Efecto acumulado por conversión	50
9 4 10 000 01 001	Participación en ORI de otras entidades	50

Reporte R13 A-13162 Estado de flujos de efectivo:

cve_concepto	Concepto	
8 5 02 001 02 003	Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	350
8 5 02 003 03 001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	100
8 5 02 003 03 002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	100
8 5 02 003 03 003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	100
8 5 02 003 03 004	Otros intereses	50

Reporte R13 B-13212 Estado de situación financiera

cve_concepto	Concepto	
1 0 06 000 01 001	<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>300</b>
1 0 06 001 02 001	Instrumentos financieros negociables	100
1 0 06 001 02 002	Instrumentos financieros para cobrar o vender	100
1 3 06 001 02 003	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	100

Reporte R13 B-13222 Estado de resultado integral

cve_concepto	Concepto	
5 0 02 001 01 001	Comisiones cobradas	150
6 0 04 001 01 002	Comisiones pagadas	-50
3 3 00 000 00 001	<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>	<b>100</b>

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 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 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 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 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 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.

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:

**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, UMA y UDIS valorizadas en pesos**  
**Cifras en pesos**

cve_tipo_saldo	526	531	529	554	533	562	563	556	570	549	539	564	566	559	560
Concepto	Capital contribuido				Capital ganado										
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	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	Total Capital contable

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": [ {"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:

Concepto	Descripción	Operación	Concepto	Descripción
100000000000	ACTIVO	=	200000000000	PASIVO
		+	400000000000	Capital contable

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 sumas horizontales

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

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 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

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, UMA y UDIS valorizadas en pesos  
Cifras en pesos

Concepto	Capital contribuido						Capital ganado						Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital contable
	526	531	539	554	553	562	563	556	570	549	539	564			
	30	20	30	10	20	30	20	20	30	10	20	30	30	50	350
	+														=

ejemplo:

```
{
```

```

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

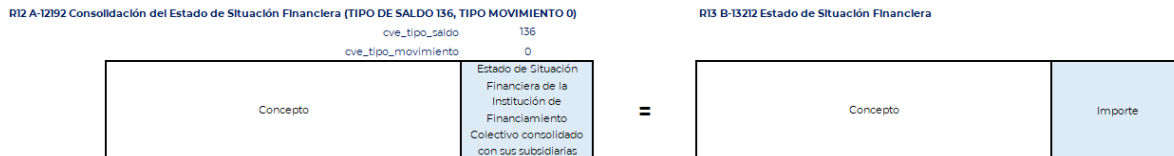
```

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

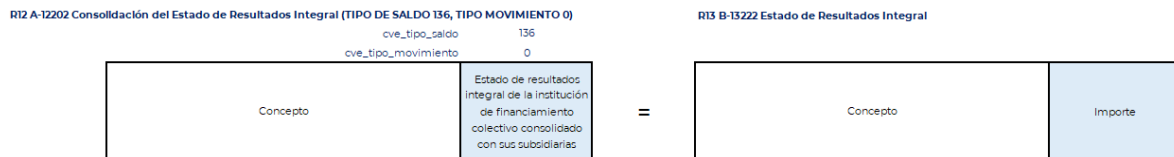
o **Validación de Cruce entre reportes**

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 R12 A-12192, estado de situación financiera de la institución de financiamiento colectivo consolidado con sus subsidiarias (tipo de saldo 136 con tipo de movimiento 0)



Para el reporte R13 B-13222 Estado de resultado integral, debe ser igual al valor obtenido para el reporte R12 A-12202 estado de resultado integral de la institución de financiamiento colectivo consolidado con sus subsidiarias (tipo de saldo 136 con tipo de movimiento 0)



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 con 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 cierre del ejercicio inmediato anterior y al cierre del trimestre reportado, de acuerdo con la siguiente codificación

Reporte A-13161 Estado de flujos de efectivo		Reporte B-13211 Estado de situación financiera	
CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	CONCEPTO	DESCRIPCIÓN
8 5 06 000 00 000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1 0 02 000 01 001 (T-1)	Efectivo y equivalentes de efectivo (T-1)
1 0 02 000 01 001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1 0 02 000 01 001 (T)	Efectivo y equivalentes de efectivo (T)

**Validación aplicable para el segundo reporte entregado.** Ejemplo: si se enviara el reporte R12 A-12192 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-SupTech

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”.*

- i) Segregación del resultado neto y resultado integral

Para el caso de los reportes de la serie R13 la validación extra SupTech que se realiza, es referente a la desagregación de la participación controladora y no controladora en el resultado neto y resultado integral.

R13 A-13222	
cve_concepto	Concepto
330000000006	<b>RESULTADO NETO</b>
543400601016	<b>Resultado neto atribuible a</b>
543401602115	Participación controladora
543401602116	Participación no controladora
330000000007	<b>RESULTADO INTEGRAL</b>
543400601017	<b>Resultado integral atribuible a</b>
543401702117	Participación controladora
543401702118	Participación no controladora

- ii) Cruce de conceptos de estado de situación financiera y estado de resultado integral

Se verifica que las siguientes cuentas sean consistentes entre los reportes R13 B-13212 y R13 B-13222.

R13 A-13212		VS.	R13 A-13222	
cve_concepto	Concepto		cve_concepto	Concepto
430201204005	Resultado neto		543401602115	Participación controladora
440400102001	Resultado neto correspondiente a la participación no controladora		543401602116	Participación no controladora

La tolerancia para estas validaciones será de \$5.00.

## 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 99 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.