

SERIE R13 Estados financieros

GUÍA DE APOYO

Contenido

ABREVIACIONES.....	2
FUNDAMENTO LEGAL DEL REPORTE	2
CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LOS REPORTES	3
ESPECIFICACIONES GENERALES DE LOS REPORTES	4
ESTRUCTURA DE LOS REPORTES	5
VALIDACIONES DE REPORTES REGULATORIOS	6
Validaciones en SupTech	6
Validaciones sintácticas	7
Validaciones de negocio	13
Validaciones Extra-SupTech.....	20
EVALUACIÓN DE HÁBITOS DE ENVÍO.....	20
RECOMENDACIÓN DE USO.....	21

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 los reportes de la serie R13 Estados Financieros de manera mensual y trimestral.

- R13 A-13111 Estado de cambios en el capital contable
- R13 A-13161 Estado de flujos de efectivo
- R13 B-13211 Estado de situación financiera
- R13 B-13211 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 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...”*

I. Mensualmente, la información relativa a las series ... R13, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes B-13211 y B-13221..., 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-13111 y A-13161..., deberá proporcionarse dentro del mes calendario inmediato siguiente al cierre del trimestre que se reporta.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LOS REPORTES

A-13111 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 Fondos de Pago Electrónico 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 Fondos de Pago Electrónico, 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.

A-13161 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-13211 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 Fondos de Pago Electrónico 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 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-13221 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 Fondos de Pago Electrónico 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
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DE REPORTE					
1	Inicio del Periodo	Numérico	8	0	AAAAMMDD
2	Fin del Periodo	Numérico	8	0	AAAAMMDD
3	Clave de la 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 del Periodo	Numérico	8	0	AAAAMMDD
2	Fin del Periodo	Numérico	8	0	AAAAMMDD
3	Clave de la 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-13111

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13111"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "910000000000",
      "TipoSaldo": "526"
      "dato": 30000000
    }
  ],
}
```

R13 B-13211

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13211"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": 30000000
    }
  ],
}
```

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 Fondo de Pago Electrónico
Serie R13 Estados financieros
Reporte A-13111 Estado de cambios en el Capital Contable
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	526	531	529	554	533	562	563	556	570	549	539	560
	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	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	

Instituciones de Fondos de Pago Electrónico
Serie R13 Estados financieros
Reporte A-13161 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 Fondos de Pago Electrónico
Serie R13 Estados financieros
Reporte B-13211 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 Fondos de Pago Electrónico
Serie R13 Estados financieros
Reporte B-13221 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 desde la plataforma SITI, y son aplicadas a la información a partir del proceso de importación validando las reglas, en caso de no cumplirlas SupTech no la validará como exitosa:

- **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 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-13111
Estado de cambios en el capital contable

```
A_13111^{
  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: 13111
                    REPORTE
},
informacionFinanciera: ^[
  INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE A-13111 DE LA SERIE R13
  InformacionFinancieraR13 ^{
  concepto:        string
                    example: 920200001001
                    CONCEPTO
  tipo de saldo:  string
                    example: 526
                    MONEDA
  dato:           string
                    example: 554433.2211
                    DATO
  }}
}}
```

Reporte R13 A-13161
Estado de flujos de efectivo

```
A_13161^{
  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: 13161
                    REPORTE
},
informacionFinanciera: ^[
  INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE A-13161 DE LA SERIE R13
  InformacionFinancieraR13 ^{
  concepto:        string
                    example: 850200203001
                    CONCEPTO
  tipo de saldo:  string
                    example: 0
                    MONEDA
  dato:           string
                    example: 554433.2211
                    DATO
  }}
}}
```

Reporte R13 B-13211
Estado de situación financiera

```
A_13211^{
  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: 13211
                    REPORTE
},
informacionFinanciera: ^[
  INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE B-13211 DE LA SERIE R13
  InformacionFinancieraR13 ^{
  concepto:        string
                    example: 100000000000
                    CONCEPTO
  dato:           string
                    example: 554433.2211
                    DATO
  }}
}}
```

Reporte R13 B-13221
Estado de resultado integral

```
A_13221^{
  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: 13221
                    REPORTE
},
informacionFinanciera: ^[
  INFORMACIÓN SOLICITADA PARA EL REPORTE B-13221 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-13211 “Estado de situación financiera”, para la única columna, con un saldo equivalente a \$30,000,000 se enviaría dentro de la sección “*informacionFinanciera*” el siguiente elemento:

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13211"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": 30000000
    }
  ]
}
```

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.

○ **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

o 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:

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.

- **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-13111 Estado de cambios en el capital contable

CORRECTO

INCORRECTO

(tiene registros duplicados)

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13111"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "930400001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "930600001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "930400001001",
      "Tipo de saldo": "560",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "930600001001",
      "Tipo de saldo": "560",
      "dato": 500000
    }
  ],
}
```

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13111"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "930400001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "930600001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "930400001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "930600001001",
      "Tipo de saldo": "526",
      "dato": 500000
    }
  ],
}
```

Reporte R13 A-1316 Estado de flujos de efectivo

CORRECTO

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13161"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "850200102002",
      "TipoSaldo": "0",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "850200203001",
      "TipoSaldo": "0",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "850200203002",
      "TipoSaldo": "0",
      "dato": 250000
    },
    {
      "concepto": "850200203003",
      "TipoSaldo": "0",
      "dato": 250000
    }
  ]
}
```

INCORRECTO

(tiene registros duplicados)

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13161"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "850200102002",
      "TipoSaldo": "0",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "850200203001",
      "TipoSaldo": "0",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "850200102002",
      "TipoSaldo": "0",
      "dato": 250000
    },
    {
      "concepto": "850200203001",
      "TipoSaldo": "0",
      "dato": 250000
    }
  ]
}
```

Reporte R13 B-1321 Estado de situación financiera

CORRECTO

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13211"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "100200001001",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "100400001001",
      "dato": 250000
    },
    {
      "concepto": "100600001001",
      "dato": 250000
    }
  ]
}
```

INCORRECTO

(tiene registros duplicados)

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13211"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": 1000000
    },
    {
      "concepto": "100200001001",
      "dato": 500000
    },
    {
      "concepto": "100000000000",
      "dato": 250000
    },
    {
      "concepto": "100200001001",
      "dato": 250000
    }
  ]
}
```

Reporte R13 B-13221 Estado de resultado integral

CORRECTO

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13221"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "500200101001",
      "dato": 250000
    },
    {
      "concepto": "600400101002",
      "dato": -125000
    },
    {
      "concepto": "330000000001",
      "dato": 125000
    },
    {
      "500600201003": "100200001001",
      "dato": 300000
    }
  ]
}
```

INCORRECTO
(tiene registros duplicados)

```
{
  "identificadorReporte": {
    "inicioPeriodo": "20240101",
    "finPeriodo": "20240131",
    "claveInstitucion": "065501",
    "reporte": "13221"
  },
  "informacionFinanciera": [
    {
      "concepto": "500200101001",
      "dato": 250000
    },
    {
      "concepto": "600400101002",
      "dato": -125000
    },
    {
      "concepto": "500200101001",
      "dato": 125000
    },
    {
      "concepto": "600400101002",
      "dato": 300000
    }
  ]
}
```

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-13111 Estado de cambios en el capital contable:

	Concepto	
9 4 08 000 01 001	Otros resultados integrales	500
9 4 08 001 02 001	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	150
9 4 08 001 02 003	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	100
9 4 08 001 02 005	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 02 006	Efecto acumulado por conversión	100

Reporte R13 A-13161 Estado de flujos de efectivo:

	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-13211 Estado de situación financiera

	Concepto	
1 0 00 000 00 000	ACTIVO	600
1 0 02 000 01 001	Efectivo y equivalentes de efectivo	300
1 0 04 000 01 001	Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	100
1 0 06 000 01 001	Inversiones en instrumentos financieros	200
1 0 06 001 02 001	Instrumentos financieros negociables	100
1 0 06 001 02 002	Instrumentos financieros para cobrar o vender	50
1 3 06 001 02 003	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	50

Reporte R13 B-13221 Estado de resultado integral

	Concepto	
5 0 02 001 01 001	Comisiones y tarifas cobradas	500
6 0 04 001 01 002	Comisiones y tarifas pagadas	-200
3 3 00 000 00 001	RESULTADO POR SERVICIOS	300

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.

- **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.",
    "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.

- **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-13211 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-13221 Estado de resultado integral, algunos de los conceptos requeridos son:

Concepto	Descripción
3300000000001	Resultado por servicios
3300000000002	Margen financiero
3300000000003	Resultado de la operación
3300000000004	Resultado de operaciones continuas
3300000000005	Resultado neto
3300000000006	Resultado integral
3300000000007	Utilidad básica por acción ordinaria (2)

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.

- **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-13111 Estado de cambios en el capital contable la codificación requerida es la columna con clave tipo de saldo 560:

Instituciones de Fondo de Pago Electrónico
Serie R13 Estados financieros
Reporte A-13111 Estado de cambios en el Capital Contable
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	526	531	529	554	533	562	563	556	570	549	539	560
	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	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	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-13211 se cumpla con el cuadro contable:

Concepto	Descripción	Operación	Concepto	Descripción
1000000000000	ACTIVO	=	2000000000000	PASIVO
		+	4000000000000	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":"cuadre_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.

- **Validación de sumas horizontales**

Las sumas horizontales que deben cumplir el reporte R13 A-13111 son las siguientes:

Instituciones de Fondo de Pago Electrónico
Serie R13 Estados financieros
Reporte A-13111 Estado de cambios en el Capital Contable
Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, UMA y UDIS valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	526	531	529	554	533	562	563	556	570	549	539	560
	Capital contribuido				Capital ganado							
Capital social	100											
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su asamblea de accionistas	90											
Prima en venta de acciones	25											
Instrumentos financieros que califican como capital	5											
Reservas de capital	30											
Resultados acumulados	5											
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	5											
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	10											
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	20											
Remedición de beneficios definidos a los empleados	20											
Efecto acumulado por conversión	30											
						+						=

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 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": "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.

- **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-13211, Estado de situación financiera, debe ser igual al valor obtenido para el reporte R10 A-10111, el estado de situación financiera sin consolidar (tipo de saldo 130 con tipo de movimiento 0)

R10 A-10111 Reclasificaciones en el estado de Situación Financiera

cve_tipo_saldo 130
cve_tipo_movimiento 0

Concepto	Estado de Situación Financiera TOTAL
----------	-----------------------------------------

=

R13 B-13211 Estado de Situación Financiera

Concepto	Importe
----------	---------

Para el reporte R13 B-13221 Estado de resultado integral, debe ser igual al valor obtenido para el reporte R10 A-10111 el estado de resultado integral sin consolidar (tipo de saldo 130 con tipo de movimiento 0)

R10 A-10121 Reclasificaciones en el estado de Resultado Integral

cve_tipo_saldo 130
cve_tipo_movimiento 0

Concepto	Estado de Resultado Integral TOTAL
----------	---------------------------------------

=

R13 B-13211 Estado de Resultado Integral

Concepto	Importe
----------	---------

Para el reporte R13 A-13111 la validación consiste en que la codificación debe ser consistente con el dato reportado en el reporte R13 B-13211.

Para el reporte R13 A-13161 la validación consiste en que el valor reportado debe ser consistente con el dato reportado en el reporte R13 B-13211 del cierre del ejercicio inmediato anterior y al cierre del trimestre reportado, de acuerdo con la siguiente codificación:

R13 A-13161

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo
(850600001001)

(Periodo evaluado)

=

R13 A-13211

Efectivo y equivalentes de efectivo
(100200001001)

(Periodo anterior (T-1))

R13 A-13161

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo
(100200001001)

(Periodo evaluado)

=

R13 A-13211

Efectivo y equivalentes de efectivo
(100200001001)

(Periodo evaluado)

Validación aplicable para el segundo reporte entregado. Ejemplo: si se enviara el reporte R10 A-10111 con éxito y posteriormente al entregar el reporte R13 B-13211 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) Cruce de conceptos de estado de situación financiera y estado de resultado integral

Para el caso de los reportes de la serie R13 la validación extra SupTech que se realiza, es referente a la coincidencia que debe existir en los conceptos de Resultado Neto entre los reportes R13 B-13211 y R13 B-13221.

R13 A-13211			R13 A-13221	
cve_concepto	Concepto		cve_concepto	Concepto
430400303005	Resultado neto	vs.	3300000000005	Resultado neto

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 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.