



INTENDENCIA DE TECNOLOGÍA

Estructura XML B11

MANUAL TÉCNICO

(Versión 1.0)

Contenido

1. BALANCE MENSUALES (B11)	3
2. CONSIDERACIONES	3
3. CODIGO HASH PARA LOS ARCHIVOS XML	3
4. ESTRUCTURA DEL XSD/XML PARA ESTRUCTURA B11	4
5. DETALLE DE CAMPOS	8
5.1. REGISTRO DE CABECERA	8
5.2. REGISTRO DE DETALLE	9

INTRODUCCIÓN

Las organizaciones del SFPS pueden cargar su estructura de balance mensual B11 a la base de datos de la SEPS, generando el archivo XML a partir de su core bancario y validando cada uno de sus campos mediante un archivo XSD.

1. BALANCE MENSUALES (B11)

Esta estructura comprende los saldos contables que mantienen las entidades a fin de mes, tanto del Sector Financiero Popular y Solidario como Conafips.

2. CONSIDERACIONES

- Los campos que hagan referencia a fecha, serán de tipo string y deberán tener el formato dd/mm/aaaa.
- Los campos que sean de tipo double utilizará el símbolo punto (.) como separador decimal.
- No se utilizará símbolo para la separación de miles.

3. CODIGO HASH PARA LOS ARCHIVOS XML

Para cargar las estructuras de Balances por medio del sistema de Servicios Electrónicos de la SEPS, la entidad debe generar un archivo .zip, que incluye el XML y un archivo HASH tipo .txt, que contiene un código para verificar la validez del XML y su NO manipulación después de la generación. El código HASH es generado a partir de un algoritmo basado en MD5.

El nombre del archivo XML que contiene la información de balances, debe conservar el formato:

BXX_RUC_DD-MM-AAAA.xml

En donde, DD-MM-AAAA corresponde a la fecha de corte de la información.

Ejemplo: B11_123456789001_31-03-2014.xml

El nombre del archivo TXT que contiene el código verificador HASH debe conservar el formato:

BXX_RUC_DD-MM-AAAA-hash.txt

En donde, DD-MM-AAAA debe ser la misma del archivo XML

Ejemplo: B11_123456789001_31-03-2011-hash.txt

El nombre del archivo ZIP que contiene los archivos debe conservar el formato: BXX_RUC_DD-MM-AAAA.zip, siendo:

- BXX, nombre de la estructura que se reporta.
- RUC, ruc de la entidad que reporta la información.
- DD, día de la fecha de datos con dos dígitos.
- MM, mes de la fecha de datos con dos dígitos.
- AAAA, año de la fecha de datos con cuatro dígitos.

Ejemplo B11_123456789001_31-03-2014.zip

Si la entidad NO genera este .zip con los archivos XML y HASH, el sistema no les permitirá cargar la estructura.

4. ESTRUCTURA DEL XSD/XML PARA ESTRUCTURA B11

El archivo XSD para validación del XML generado es:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<xsd:schema xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns:bal="http://www.seps.gob.ec/balances"
targetNamespace="http://www.seps.gob.ec/balances"
elementFormDefault="qualified">
  <xsd:element name="balance" type="bal:BalanceType">
    <xsd:annotation>
      <xsd:documentation>A sample element</xsd:documentation>
    </xsd:annotation>
  </xsd:element>
```

```

<xsd:complexType name="BalanceType">
  <xsd:sequence>
    <xsd:element name="elemento" type="bal:ElementoType"
maxOccurs="unbounded" />
  </xsd:sequence>
  <xsd:attribute name="estructura" use="required">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:string">
        <xsd:maxLength value="3"></xsd:maxLength>
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:attribute>

  <xsd:attribute name="rucEntidad" use="required">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:string">
        <xsd:maxLength value="13"></xsd:maxLength>
        <xsd:pattern value="[0-9]+(\.[0-9]{1,2})*" />
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:attribute>
  <xsd:attribute name="fechaCorte" use="required" >
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:string">
        <xsd:pattern value="(0?[1-9]|[12][0-9]|3[01])/((0?[1-9]|1[012])/((19|20)\d\d))"/>
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:attribute>
  <xsd:attribute name="numRegistro" use="required">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:string">
        <xsd:maxLength value="6"></xsd:maxLength>
        <xsd:pattern value="[0-9]+(\.[0-9]{1,2})*" />
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:attribute>
  <xsd:attribute name="valorCuadre" use="required">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:decimal">
        <xsd:totalDigits value="15" />
        <xsd:fractionDigits value="2" />
        <xsd:pattern value="[0-9]+(\.[0-9]{1,2})*" />
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:attribute>
</xsd:complexType>
<xsd:complexType name="BaseType">
  <xsd:sequence />
  <xsd:attribute name="codigo" use="required">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:string">
        <xsd:maxLength value="6"></xsd:maxLength>

```

```

        <xsd:pattern value="[0-9]+(\.[0-9]{1,2})*" />
    </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:attribute>
<xsd:attribute name="nombre" use="required">
    <xsd:simpleType>
        <xsd:restriction base="xsd:string">
            <xsd:maxLength value="120"></xsd:maxLength>
        </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
</xsd:attribute>
<xsd:attribute name="total" use="required">
    <xsd:simpleType>
        <xsd:restriction base="xsd:decimal">
            <xsd:totalDigits value="15" />
            <xsd:fractionDigits value="2" />
            <xsd:pattern value="\s*[-]?[0-9]+(\.[0-9]{1,2})*" />
        </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
</xsd:attribute>
</xsd:complexType>
<xsd:complexType name="ElementoType">
    <xsd:complexContent>
        <xsd:extension base="bal:BaseType">
            <xsd:sequence>
                <xsd:element name="grupo"
type="bal:GrupoType" maxOccurs="unbounded" minOccurs="0" />
            </xsd:sequence>
        </xsd:extension>
    </xsd:complexContent>
</xsd:complexType>
<xsd:complexType name="GrupoType">
    <xsd:complexContent>
        <xsd:extension base="bal:BaseType">
            <xsd:sequence>
                <xsd:element name="subgrupo"
type="bal:SubGrupoType" maxOccurs="unbounded" minOccurs="0" />
                <xsd:element name="cuenta"
type="bal:CuentaType" maxOccurs="unbounded" minOccurs="0" />
            </xsd:sequence>
        </xsd:extension>
    </xsd:complexContent>
</xsd:complexType>
<xsd:complexType name="SubGrupoType">
    <xsd:complexContent>
        <xsd:extension base="bal:BaseType">
            <xsd:sequence>
                <xsd:element name="cuenta"
type="bal:CuentaType" maxOccurs="unbounded" minOccurs="0" />
            </xsd:sequence>
        </xsd:extension>
    </xsd:complexContent>
</xsd:complexType>

```

```

</xsd:complexType>
<xsd:complexType name="CuentaType">
  <xsd:complexContent>
    <xsd:extension base="bal:BaseType">
      <xsd:sequence>
        <xsd:element name="subcuenta"
type="bal:BaseType" maxOccurs="unbounded" minOccurs="0" />
      </xsd:sequence>
    </xsd:extension>
  </xsd:complexContent>
</xsd:complexType>
</xsd:schema>

```

El archivo XML deberá generarse a partir de la siguiente estructura:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<balance estructura="B11" rucEntidad="xxxxxxxxxxxx" fechaCorte="2105-09-30"
numRegistro="000000" valorCuadre="00.00" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance" xsi:schemaLocation="http://www.seps.gob.ec/balances_src/balance.xsd"
xmlns="http://www.seps.gob.ec/balances">
  <elemento codigo="1" nombre="ACTIVO" total="000.00">
    <grupo codigo="11" nombre="FONDOS DISPONIBLES" total="320141.31">
      <cuenta codigo="1101" nombre="CAJA" total="207572.7">
        <subcuenta codigo="110105" nombre="EFECTIVO" total="4724.81" />
        <subcuenta codigo="110110" nombre="CAJA CHICA"
total="200856.24" />
      </cuenta>
      <cuenta codigo="1103" nombre="BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS"
total="0">
        <subcuenta codigo="110305" nombre="BANCO CENTRAL DEL ECUADOR"
total="4724.81" />
        <subcuenta codigo="110310" nombre="BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS
LOCALES" total="4724.81" />
        <subcuenta codigo="110315" nombre="BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS
DEL EXTERIOR" total="4724.81" />
        <subcuenta codigo="110320" nombre="INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO
POPULAR Y SOLIDARIO" total="4724.81" />
      </cuenta>
      <cuenta codigo="1104" nombre="EFECTOS DE COBRO INMEDIATO" total="0">
        <subcuenta codigo="110401" nombre="EFECTOS DE COBRO INMEDIATO"
total="4724.81" />
      </cuenta>
      <cuenta codigo="1105" nombre="REMESAS EN TRANSITO" total="0">
        <subcuenta codigo="110505" nombre="DEL PAIS" total="4724.81" />
        <subcuenta codigo="110510" nombre="DEL EXTERIOR" total="4724.81" />
      </cuenta>
    </grupo>
    <grupo codigo="12" nombre="OPERACIONES INTERFINANCIERAS" total="320141.31">

```

```

        < cuenta codigo="1201" nombre="FONDOS INTERFINANCIEROS VENDIDOS"
total="207572.7">
            < subcuenta codigo="120105" nombre="BANCOS" total="4724.81" />
            < subcuenta codigo="120110" nombre="OTRAS INSTITUCIONES DEL
SISTEMA FINANCIERO" total="200856.24" />
            < subcuenta codigo="120115" nombre="INSTITUCIONES DEL SECTOR
FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO" total="200856.24" />
        </ cuenta>
        < cuenta codigo="1202" nombre="OPERACIONES DE REPORTE CON INSTITUCIONES
FINANCIERAS" total="207572.7">
            < subcuenta codigo="120205" nombre="INSTITUCIONES FINANCIERAS
PUBLICAS" total="4724.81" />
            < subcuenta codigo="120210" nombre="BANCOS" total="200856.24" />
            < subcuenta codigo="120215" nombre="OTRAS INSTITUCIONES DEL
SISTEMA FINANCIERO" total="200856.24" />
            < subcuenta codigo="120220" nombre="INSTITUCIONES DEL SECTOR
FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO" total="200856.24" />
        </ cuenta>
        < cuenta codigo="1299" nombre="PROVISION PARA OPERACIONES
INTERFINANCIERAS Y DE REPORTE" total="207572.7">
            < subcuenta codigo="129905" nombre="PROVISIÓN FONDOS
INTERFINANCIEROS VENDIDOS" total="4724.81" />
            < subcuenta codigo="129910" nombre="PROVISIÓN PARA OPERACIONES DE
REPORTE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS" total="200856.24" />
        </ cuenta>
    </ grupo>
</ elemento>
</ balance>

```

5. DETALLE DE CAMPOS

5.1. REGISTRO DE CABECERA

No.	CAMPO	TIPO DE DATO	OBLIGATORIEDAD	TABLA
1	Código de la estructura	caracter (3)	X	
2	Número de RUC	numérico (13)	X	
3	Fecha de corte	Fecha (dd/mm/aaaa)	X	
4	Número total de registros	Numérico (6)	X	
5	Valor de cuadro	Numérico (15,2)	X	

1. **Código de la estructura.-** Codificación asignada a la estructura de “Balances de entidades”, la cual será B11.
2. **Número de RUC.-** Corresponde al Registro Único de Contribuyentes asignado a cada organización.
3. **Fecha de corte.-** Fecha del último día del mes, enviada en el formato dd/mm/aaaa.
4. **Número total de registros.-** Número de líneas que contiene el archivo incluido el registro de cabecera.
5. **Valor de cuadro.-** Representa la suma algebraica de todos los valores del campo saldo cuenta de los registros de detalle. Este valor vendrá expresado en unidades de dólar con centavos (2).

5.2. REGISTRO DE DETALLE

No.	CAMPO	TIPO DE DATO	OBLIGATORIEDAD
1	Código de cuenta contable	caracter (6)	X
2	Nombre de la cuenta contable	caracter (120)	X
3	Saldo de la cuenta contable	numérico (15,2)	X

1. **Código cuenta contable.-** Codificación asignada a cada una de las cuentas contables, de acuerdo a lo establecido en el Catálogo Único de Cuentas definido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, expedido con Resolución No. SEPS-IFPS-IEN-2015-061 de 03 de julio de 2015.
2. **Nombre de la cuenta contable.-** Es la descripción asignada a cada una de las cuentas contables, de acuerdo al Catálogo Único de Cuentas (Resolución No. SEPS-IFPS-IEN-2015-061 de 03 de julio de 2015).
3. **Saldo de cuenta contable.-** Valor numérico que representa el saldo que dispone la institución en cada una de las cuentas contables. Debe estar expresado en unidades de dólar con centavos (2).