



INTENDENCIA DE TECNOLOGÍA

Estructura XML B13

MANUAL TÉCNICO

(Versión 1.0)

Contenido

1. BALANCE DIARIOS (B13)	3
2. CONSIDERACIONES	3
3. CODIGO HASH PARA LOS ARCHIVOS XML	3
4. ESTRUCTURA DEL XSD/XML PARA ESTRUCTURA B13	4
5. DETALLE CAMPOS	8
5.1 REGISTROS CABECERA	8
5.2 REGISTRO DE DETALLE	9

INTRODUCCIÓN

Las organizaciones del SFPS pueden cargar su estructura de balance diario B13 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.

Por el momento solo reportan balances diarios las entidades del segmento 1.

1. BALANCE DIARIOS (B13)

Esta estructura comprende los saldos diarios que mantiene las entidades del segmento 1 y Conafips contablemente.

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 los archivos de Balances por medio del sistema de Servicios Electrónicos de la SEPS, la organización 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: B13_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: B13_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 organización 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 B13_123456789001_31-03-2014.zip

Si la organización 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 B13

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]
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 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="B13" 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 CAMPOS

5.1 REGISTROS 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	

- **Código de la estructura.-** Codificación asignada a la estructura de “Balances diarios de entidades”, la cual será B13.
- **Número de RUC.-** Corresponde al Registro Único de Contribuyentes otorgado a cada organización.
- **Fecha de corte.-** Fecha de corte de la información enviada. Corresponder a los datos de balance al día de reporte, enviada en el formato dd/mm/aaaa.
- **Número total de registros.-** Número de líneas que contiene el archivo incluido el registro de cabecera.
- **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 cuenta	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).