

05 de junio de 2025



PLAZOS Y FRECUENCIAS DE ENVÍO PARA LAS ENTIDADES QUE SE UBICAN EN EL SEGMENTO 3 A PARTIR DEL 01 DE JUNIO DE 2025



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

CONTENIDO GENERAL

1

BIENVENIDA

Mgtr. Michel Arévalo

Intendente General de Servicios e Inteligencia de la Información

2

ACOPIO DE INFORMACIÓN

María José Delgado

Analista de Estudios

3

ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN

Analistas de la Dirección Nacional de Gestión de la Información

A

BIENVENIDA

Mgtr. Michel Arévalo

**Intendente General de Servicios e
Inteligencia de la Información**

B

ACOPIO DE INFORMACIÓN

María José Delgado

Analista de Estudios

PRESENTACIÓN INFORMATIVA DEL CAMBIO DE SEGMENTO

01

Gestión de acopio de información

02

Envío de información

03

Proceso de solicitud de claves

04

Manuales técnicos y tecnológicos

05

Estructuras de Información

01

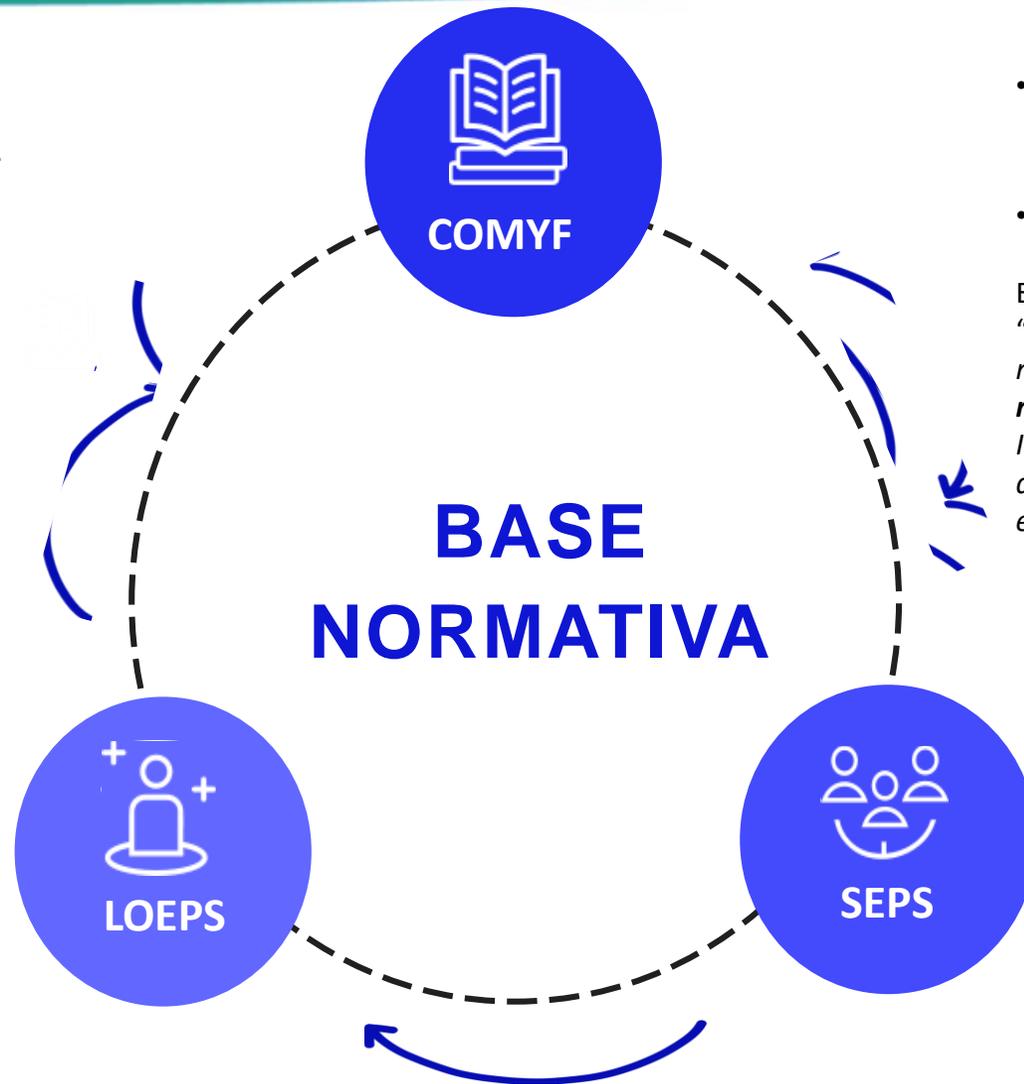
GESTIÓN DE ACOPIO DE INFORMACIÓN

BASE NORMATIVA

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y su Reglamento

- Abarca a toda la **Economía Popular y Solidaria** y determina las características de las organizaciones que la conforman.
- Entró en vigencia el 10 de mayo de 2011.

El artículo 12 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), señala: **“Para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentarán a la Superintendencia, información periódica relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo que disponga el Reglamento de la presente Ley y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el Estado.”.**



Código Orgánico Monetario y Financiero (COMYF)

- Cambio fundamental para la regulación y control del **Sector Financiero Popular y Solidario**.
- Entró en vigencia el 12 de septiembre de 2014.

El artículo 242 del Código Orgánico Monetario Financiero, ordena: **“Entrega de información. Las entidades del sistema financiero nacional están obligadas a entregar la información que les sea requerida por los organismos de control y el Servicios de Rentas Internas, de manera directa, sin restricción, trámite o intermediación alguna, en las condiciones y forma que estas entidades lo disponga, exclusivamente para fines de su gestión.”.**

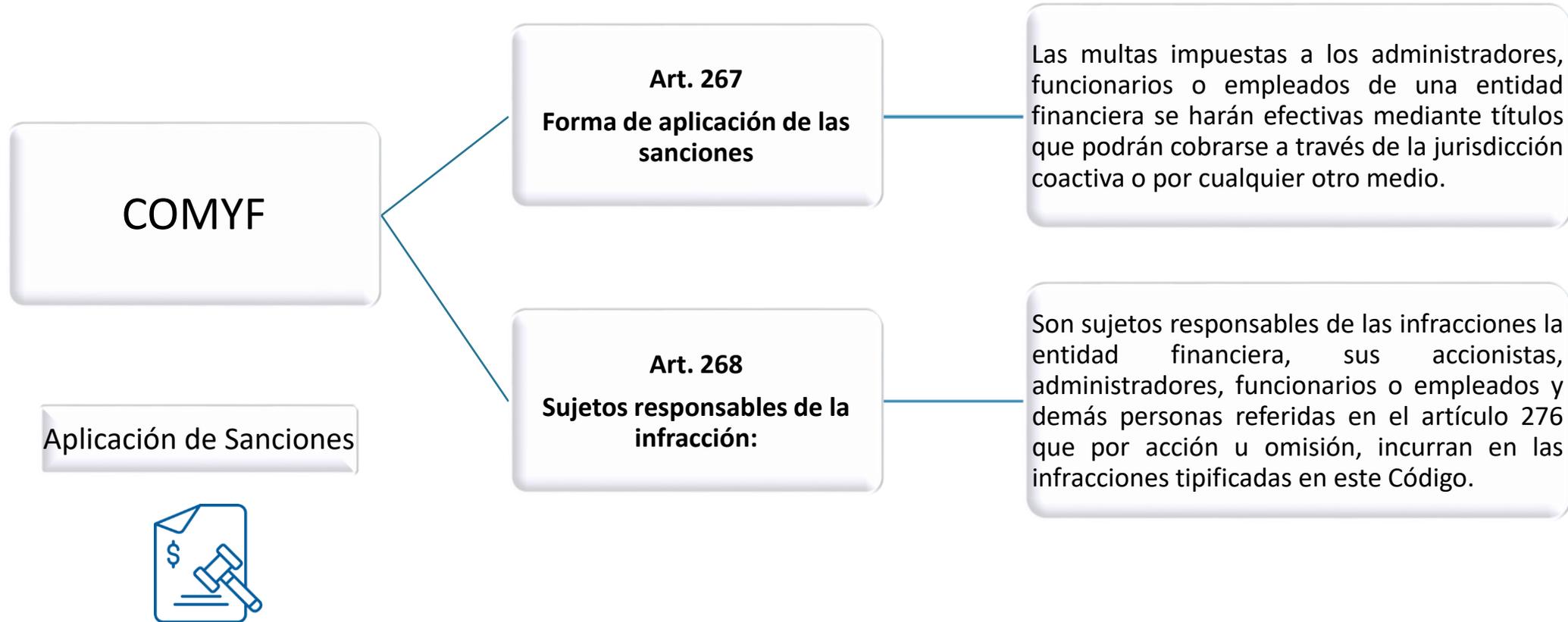
Resolución Nro. SEPS-IGT-SGE-IGJ-2018-016 05-jul-2018

DISPOSICIONES GENERALES

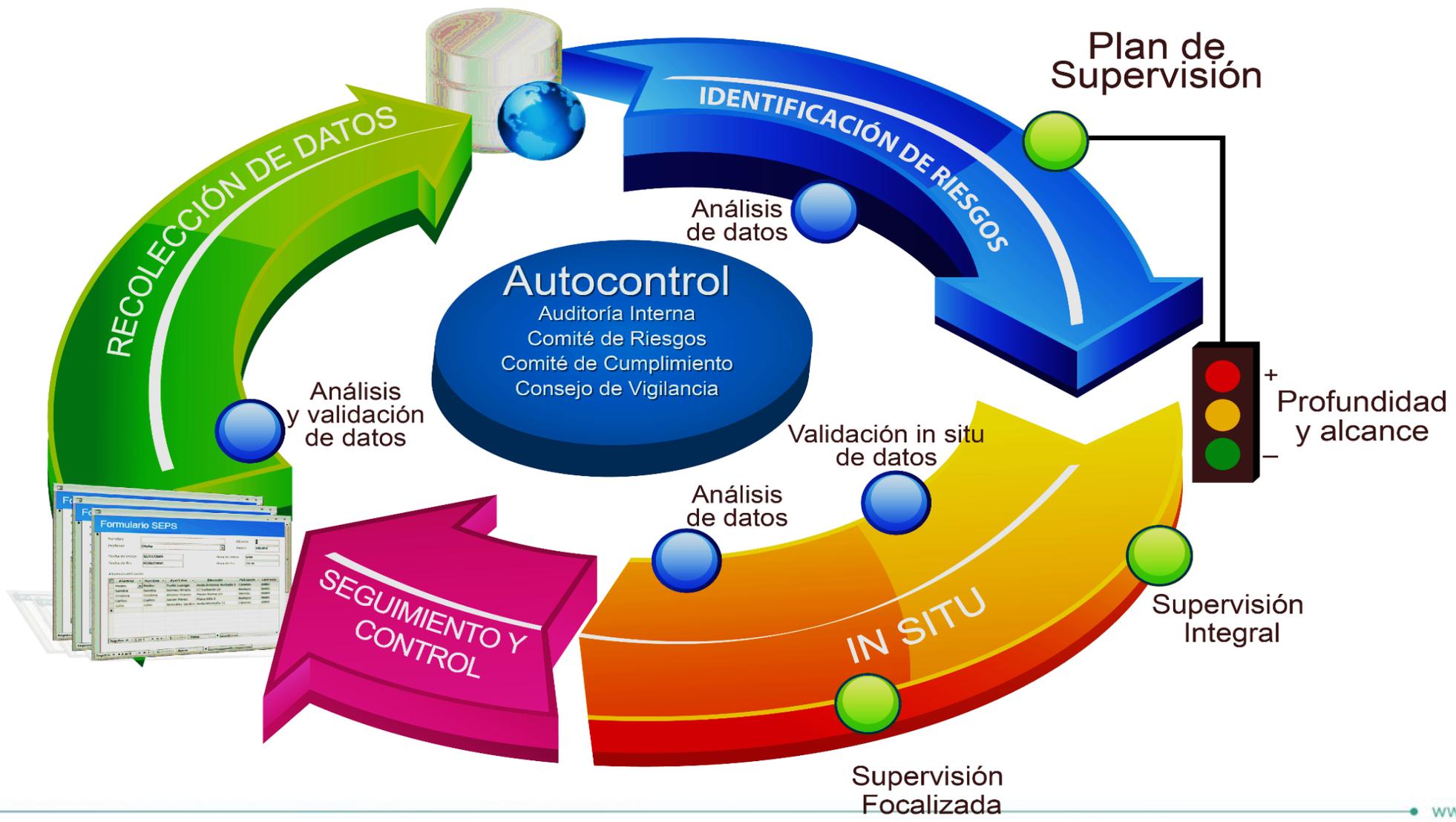
Segunda.- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria respecto a los requerimientos de información podrá establecer planes de **implementación operativa y tecnológica que incluya plazos de envío y de estabilización de datos. En caso de incumplimiento de los plazos señalados por la Superintendencia se aplicarán las sanciones respectivas.**

Tercera.- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria requerirá a las personas referidas en el artículo 1 de esta Resolución, la **información comprendida a un período determinado; así como la relacionada a un tipo o grupo de estructuras de información.**

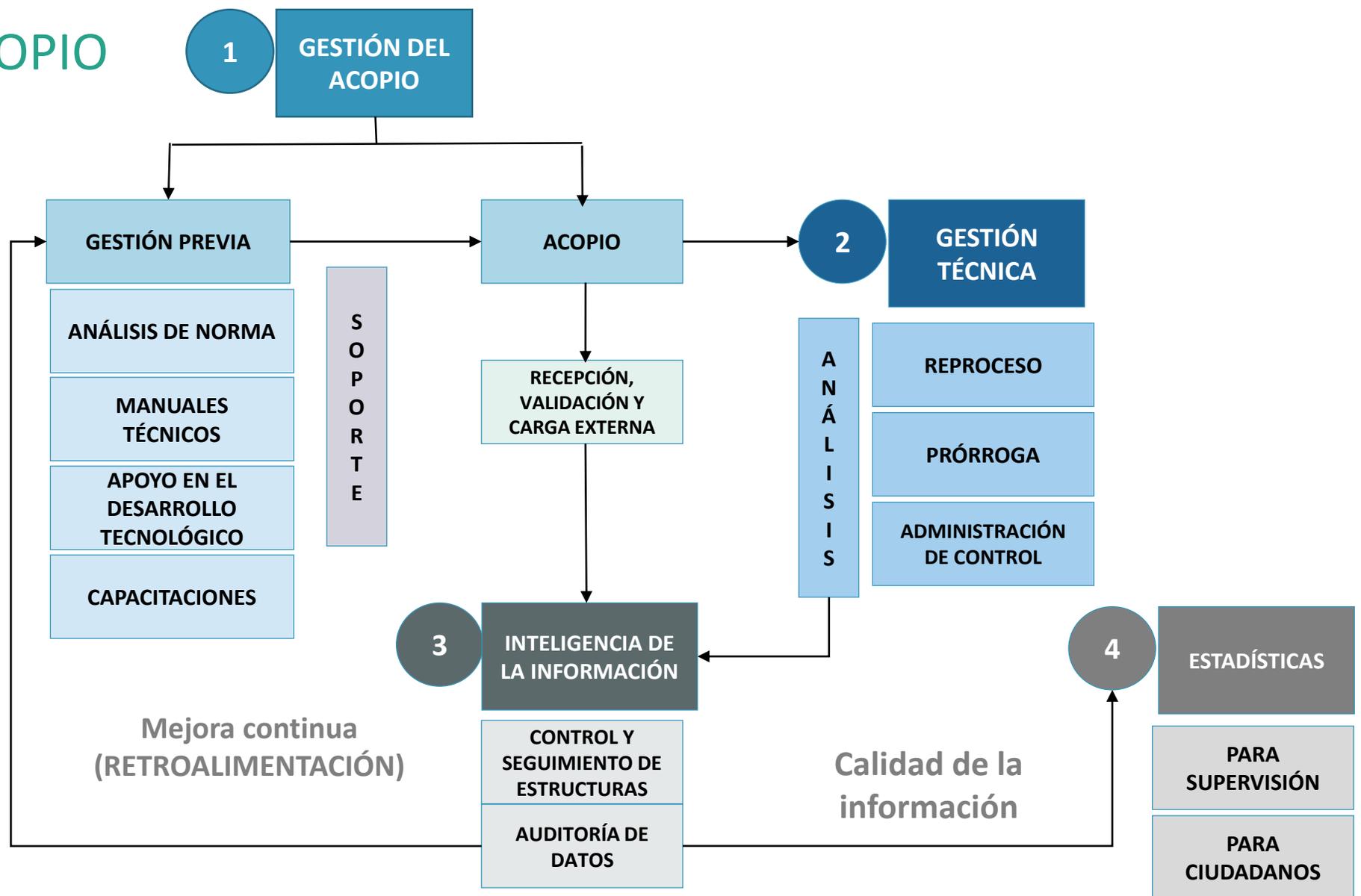
BASE NORMATIVA POR INCUMPLIMIENTO DE ENVÍO DE INFORMACIÓN



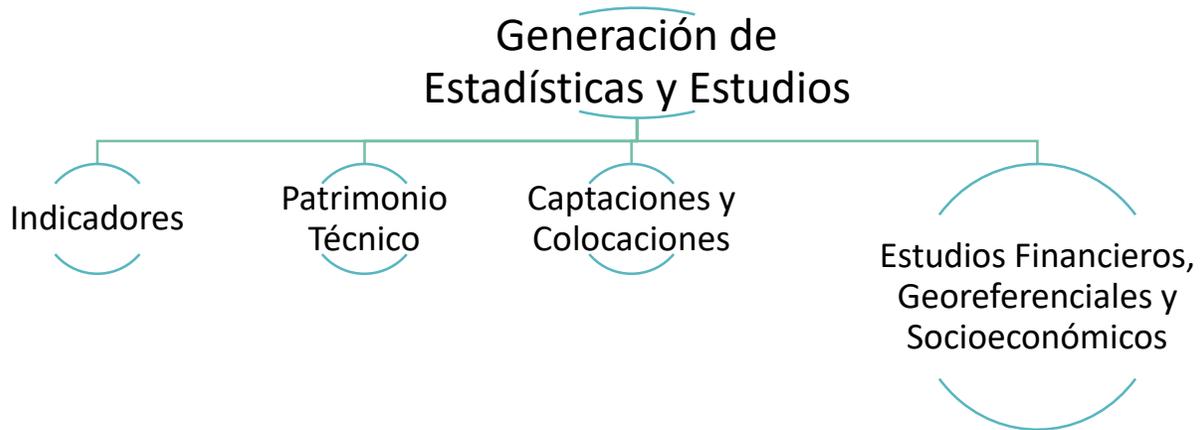
MODELO DE SUPERVISIÓN



GESTIÓN DE ACOPIO



¿POR QUÉ ES IMPORTANTE EL ENVÍO DE INFORMACIÓN?



- ❖ Calidad de la información que reportan las entidades
- ❖ Cumplimiento de frecuencias y plazos de envío

IMPORTANCIA DEL ACOPIO DE INFORMACIÓN

Transparencia

Accesibilidad

Seguridad

Calidad

02

ENVÍO DE INFORMACIÓN

DIFERENCIAS EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN

Segmento 4

- Plantilla Excel - SEPS
- Manuales SEG. 4 y 5
- Íconos de acceso de carga segmentos 4 y 5 (acopio)
- Número estructuras: 7 estructuras y 2 formularios.
- Mayor plazo de entrega

Segmento 3

- Desarrollo Archivo XML - COAC
- Manuales SEG. 1, 2, 3 y Mutualistas
- Íconos de acceso de carga segmentos 1, 2 y 3 (acopio)
- Número estructuras: 15 estructuras y 2 formularios.
- Menor plazo de entrega



FRECUENCIAS Y PLAZOS

Oficio Nro. SEPS-SGD-IGS-2024-33314-OFC de 05 diciembre de 2024

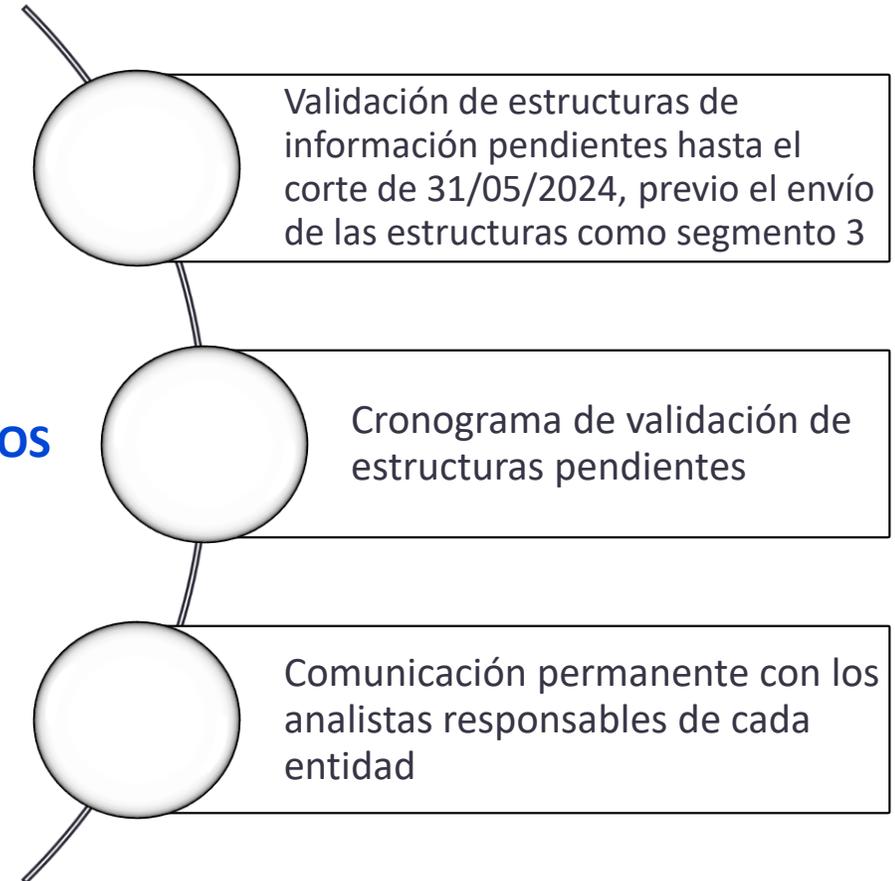
Estructura	Descripción	SEGMENTO 3		SEGMENTO 4	
		Frecuencia de envío	Fecha límite de envío	Frecuencia de envío	Fecha límite de envío
B11	Estados Financieros Mensual	Mensual	10 días plazo	Mensual	20 días plazo
B13	Estados Financieros Diarios	Diaria	1 día término	No envía	
D01	Depósitos	Mensual	15 días plazo	Mensual	1 mes plazo
C01	Operaciones concedidas	Mensual	15 días plazo	Mensual	1 mes plazo
C02	Saldos de operaciones	Mensual	15 días plazo	Mensual	1 mes plazo
C03	Garantes, codeudores y garantías	Mensual	15 días plazo	No envía	
C04	Bienes o títulos de valores adjudicados	Mensual	15 días plazo	No envía	
I01	Portafolio de Inversiones	Mensual	20 días plazo	No envía	
I02	Saldos de inversiones	Mensual	20 días plazo	No envía	
F01	Servicios Financieros	Mensual	10 días plazo	No envía	
S01	Socios	Mensual	23 días plazo	Mensual	23 días plazo
FS01	Formulario de Solvencia	Mensual	15 días plazo	Mensual	1 mes plazo
L01	Liquidez Estructural	Semanal	3 días término	Mensual	20 días plazo
L02	Brechas de Liquidez	Mensual	15 días plazo	No envía	
CI01	Reclamos por presuntos cobros indebidos y/o servicios no solicitados	Semestral	15 días plazo	Semestral	15 días plazo
IG01	Indicadores de Género	Trimestral	15 día plazo	No envía	
BS01	Balance Social	Anual	Hasta el 30 de abril de cada año	Anual	Hasta el 30 de abril de cada año

SITUACIÓN DE CARGA Y COMPROMISOS

SITUACIÓN



COMPROMISOS



03

SOLICITUD DE CLAVES



CALIFICACIÓN DE IDONEIDAD Y REGISTRO DE DIRECTIVA Y ADMINISTRADORES DEL SECTOR FINANCIERO

Revisa el **formato actualizado** disponible en el **Catálogo de Servicios** haciendo click en el enlace.

MÁS INFORMACIÓN ➔



Entidades del Sector financiero EPS

- Organizaciones de EPS
- Portal estadístico SEPS
- 📄 Formularios
- Estudios sobre EPS
- 👤 Instructivo de atención virtual
- 👤 Observatorio de Seguridad
- 👤 Prevención Lavado de Activos
- 📄 Listado Auditores Calificados
- 📄 Listado de Liquidadores
- 📄 Recepción Documental
- 📄 Disculpas Públicas

🔍 **DESTACADOS** | NOTICIAS

CALIFICACIÓN DE RIESGO SFPS	✔
ACTUALIDAD Y CIFRAS	📄
GARANTÍAS A FAVOR DE TERCEROS	👤
CATASTRO SECTOR FINANCIERO	🏛
CATASTRO SECTOR NO FINANCIERO	🚗
ENTIDADES NO AUTORIZADAS	⚠
CAJAS DE AHORRO NO REGISTRADAS	❗

Ver más

Ver más



**Actualización de la
Calificación como
Oficial de Cumplimiento
de las ESFPS**

Ver más



**Registro de oficiales de
cumplimiento /
Actualización de datos**

Ver más



**Registro y/o
Actualización de datos
de Auditor**

Ver más



**Solicitud de Usuario y
Clave de Acceso a los
Servicios Electrónicos
de la SEPS**

Ver más

Compartir



← → ↻ seps.gob.ec/catálogo-de-servicios/esfps/solicitud-de-usuario-y-clave-de-acceso-a-los-servicios-electronicos-de-la-seps/ ☆ 👤 ⋮

☎ 02-3948840 | ✉ contactenos@seps.gob.ec Buscar 🔍

 **SUPERINTENDENCIA**
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

🏠 INSTITUCIÓN | 📖 CATÁLOGO DE SERVICIOS | 📄 RESOLUCIONES Y OFICIOS | 🗣 SALA DE PRENSA | ⭐ PREGUNTAS FRECUENTES | 📄 TRANSPARENCIA | 📞 CONTACTO



SOLICITUD DE USUARIO Y CLAVE DE ACCESO A LOS SERVICIOS ELECTRÓNICOS DE LA SEPS



VOLVER AL CATÁLOGO ←

📘 INFORMACIÓN DEL SERVICIO:

Servicio mediante el cual las personas naturales o jurídicas, y entidades pueden obtener el usuario y clave de acceso para los Servicios Electrónicos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para el acopio, envío de información o acceso a servicios en línea de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario.

Tipo	Usos	# Usuarios por entidad
Rol de Gerente	Acceso a: Casillero SEPS, Providencias Judiciales, Sistema de Seguimiento Integral (SSI), Solicitud de Prórrogas de Estructuras, Actualización de Datos de contacto entidad y Gerente; Registro de Feriados y Registro de Periodo de Subrogación Gerente Subrogante registrado (a través del GOSF).	1
Rol de Acopio de Información	Acceso al envío de estructuras de información.	3
Rol de Gestión de Información de Acopio	Acceso a solicitudes de prórrogas y administración de controles para el envío y validación de estructuras de información.	3
Rol de Providencias Judiciales	Acceso a revisión de Información de Providencias Judiciales notificadas por la SEPS.	1



Pasos a seguir:



1. Acceder a la solicitud del rol en el siguiente enlace, escogiendo la opción "Solicitud Organizaciones Financieras":

<https://servicios.seps.gob.ec/slct/paginas/formularioAccesos.jsf>

2. Completar la información requerida en el siguiente orden de: Rol del Usuario; Información del usuario a desactivar en caso de existir un usuario anterior (verificar el # de usuarios permitidos en el rol); Datos del usuario nuevo; y autorización a un tercero para realizar el trámite en caso de requerir.

3. Oprimir el botón "Guardar". El sistema generará dos documentos: En formato PDF la solicitud, misma que debe ser suscrita por el representante legal de la entidad registrado en la SEPS; el "Acuerdo de Confidencialidad" mismo que debe ser suscrito por la persona que hará uso de la Clave generada para el rol solicitado.

4. Remitir los formularios y documentos correspondientes en un solo archivo PDF a través del "Servicio en línea de Recepción e ingreso documental digital / electrónico": <https://repciondocumental.seps.gob.ec>

5. Posterior a la revisión de la solicitud por parte de la SEPS, se emite la asignación de creación del usuario solicitado, a través de la notificación al correo electrónico del usuario de la clave.

6. Con esta actividad culmina el servicio.



Instructivo



Video tutorial





Formulario Solicitud Claves

Solicitud Organizaciones Financieras Solicitud Organizaciones No Financieras

Sistemas Disponibles

+ Agregar Rol de Usuario

Sistema
No hay roles agregados

Datos Personales del Usuario

Tipo: Natural

Cédula de Ciudadanía /
Identidad:

Correo electrónico:

Función o cargo que
desempeña:

Agregar Rol de Usuario

Rol:

- Seleccione...
- ACOPIO SECTOR FINANCIERO
- GERENTE SECTOR FINANCIERO
- LIQUIDADOR SECTOR FINANCIERO
- PROVIDENCIAS JUDICIALES Y COACTIVAS
- PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA SECTOR FINANCIERO
- GESTION INFORMACION ACOPIO
- AUDITOR INTERNO SECTOR FINANCIERO
- AUDITOR EXTERNO SECTOR FINANCIERO



Formulario Solicitud Claves

Solicitud Organizaciones Financieras Solicitud Organizaciones No Financieras

Sistemas Disponibles

+ Agregar Rol de Usuario

Sistema

No hay roles agregados

Datos Personales del Usuario

Tipo: Natural

Cédula de Ciudadanía /
Identidad:

Correo electrónico:

Función o cargo que
desempeña:

Agregar Rol de Usuario

Rol: ACOPIO SECTOR FINANCIERO



Marque el casillero para la desactivación del usuario anterior (obligatorio en caso de cambio o remoción)

Identificación: 1726390

Nombres Completos:

Apellidos Completos:

+ Aceptar

Cancelar



Sistemas Disponibles

+ Agregar Rol de Usuario

Sistema	¿Solicita acceso?	¿Solicita desactivación?
ACOPIO SECTOR FINANCIERO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Datos Personales del Usuario

Tipo: **Natural**

Cédula de Ciudadanía / Identidad:

Correo electrónico:

Función o cargo que desempeña:

Nombres Completos:

¿Es empleado de la organización?

Número de Resolución Calificación:

*Solo para auditores internos, externos

Datos de la Organización

Ruc:

Correo de la organización:

Cédula Rep. Legal:

Correo del representante:

Razón Social:

Segmento / Nivel:

Nombres Completos de Rep. Legal:

Datos de la persona que va a realizar el trámite

Cédula de Ciudadanía / Identidad:

Nombres Completos:

Captcha:



Rol

Usuario

Entidad

Tercera persona

FORMULARIO DE SOLICITUD



Lugar _____ Día: 23 Mes: 1 Año: 202

Formulario N°: SEPS-IEEN-002-2020-000017

**Formulario de solicitud de clave para ingreso al Portal de Acopio de Información de la SEPS
Organización del Sistema Financiero Popular y Solidario**

Señor
Superintendente de Economía Popular y Solidaria

Yo, _____ con Cédula de Ciudadanía / Identidad N°: _____ en
mi calidad de Gerente / Representante legal de la organización: COOPERATIVA DE AHORRO _____
_____ LTDA RUC: _____ SEGMENTO 1.

Correo electrónico del representante legal:	info@cooptulcan.fin.ec
Correo electrónico de la entidad:	info@cooptulcan.fin.ec

Informo a ustedes que la persona que se indica a continuación es la autorizada para uso del portal de acopio de información, por lo que, solicito se asigne un nombre de usuario y clave a:

Apellidos y Nombres completos:	DELGADO MARIA
Cédula de Ciudadanía / Identidad:	
Correo electrónico:	Maria.Delgado@seps.gob.ec
¿Es empleado de la organización?	NO
Función o cargo que desempeña:	JEFE DE CREDITO

Información a enviar:
ACOPIO SECTOR FINANCIERO

Representante legal que solicita la clave

Funcionario autorizado que recibe la clave

Documentos a adjuntar:

Original de Cédula de Ciudadanía / Identidad del representante legal	
Original Cédula de Ciudadanía / Identidad de tercera persona autorizada a realizar el requerimiento	
Compromiso de confidencialidad firmado por el funcionario que recibe la clave	
Libero de responsabilidad a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por la pérdida, robo o mal uso del nombre de usuario y la clave.	

Nota: Se debe llenar un formulario por cada persona que solicite acceso al sistema. En caso de desvinculación del N/A, el Gerente / Representante legal de la entidad se compromete a comunicar y solicitar el bloqueo del usuario y clave asignados al usuario del Sistema de Seguimiento y Control de Órganos de Gobierno, mediante oficio dirigido a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Autorización para que una tercera persona realice el requerimiento:

El representante legal de la Cooperativa autoriza a: DELGADO MARIA, con Cédula de Ciudadanía No.: _____ para que entregue este documento y realice el requerimiento correspondiente en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, quien deberá presentar su Cedula de Identidad original.

Firma: DELGADO MARIA
CI: _____

ACUERDO ELECTRÓNICO DE RESPONSABILIDAD Y USO DE MEDIOS ELECTRÓNICOS DE LA SEPS

Secciones

1. Condiciones de uso de los medios electrónicos y definición
2. Consentimiento
3. Responsabilidad del Usuario Registrado y Seguridad de la Información
4. Condiciones de Acceso a los Medios Electrónicos
5. Restricción de responsabilidades de la SEPS
6. Aceptación

ACUERDO ELECTRÓNICO DE RESPONSABILIDAD Y USO DE MEDIOS ELECTRÓNICOS DE LA SEPS

Yo, DELGADO MARIA, portador(a) de la Cédula de Ciudadanía / Identidad / Pasaporte N°: [REDACTED] en calidad de N/A de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO [REDACTED], con RUC No. COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO [REDACTED], con correo electrónico registrado Maria.Delgado@seps.gob.ec; a quien para efecto del presente instrumento, se me denominará como "Usuario Registrado", suscribo de manera libre y voluntaria el presente *Acuerdo Para el Correcto Uso y Administración de las Credenciales de Acceso a los Servicios Electrónicos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*, Institución a la cual se denominará a continuación como "SEPS", conforme a la normativa vigente.

1. Condiciones de uso de los medios electrónicos y definición:

El Usuario Registrado e identificado en el presente Acuerdo, acepta someterse a las condiciones que a continuación se señalan, para la correcta utilización de los servicios electrónicos, y aplicativos habilitados por la (SEPS), a través de la página web www.seps.gob.ec, y en el marco del cumplimiento de sus obligaciones, así como de otros deberes formales, acorde a la normativa vigente y aplicable al caso.

Los servicios electrónicos y aplicativos habilitados por la SEPS, que se pondrán a disposición del Usuario Registrado, son los siguientes:

Casillero SEPS,
GOSF o Gestión de Organizaciones del Sector Financiero,
SISGO o Gestión de Organizaciones del Sector No Financiero,
SSI o Sistema de Seguimiento Integral,



CALIFICACIÓN DE IDONEIDAD Y REGISTRO DE DIRECTIVA Y ADMINISTRADORES DEL SECTOR FINANCIERO

Revisa el **formato actualizado** disponible en el **Catálogo de Servicios** haciendo click en el enlace.

[MÁS INFORMACIÓN](#)



CONSULTA DE TRÁMITES 🔍

- 📊 Portal estadístico SEPS
- 📖 Estudios sobre EPS
- 👥 Capacitación
- 👤 Observatorio de Seguridad
- 💰 Prevención Lavado de Activos
- 📋 Listado Auditores Calificados
- 📋 Listado de Liquidadores
- 📄 Recepción Documental**
- 📄 Disculpas Públicas

DESTACADOS

- CALIFICACIÓN DE RIESGO SFPS ✓
- ACTUALIDAD Y CIFRAS 📈
- GARANTÍAS A FAVOR DE TERCEROS 🤝
- CATASTRO SECTOR FINANCIERO 🏛️
- CATASTRO SECTOR NO FINANCIERO 🚗
- ENTIDADES NO AUTORIZADAS ⚠️
- CAJAS DE AHORRO NO REGISTRADAS !

NOTICIAS

Cuando ingresen los documentos el USUARIO RESPONSABLE DEL ENVIO DE INFORMACIÓN recibirá este email, con el enlace de activación.



lunes 22/09/2014 11:40

Servicios Electrónicos

Servicios electrónicos - Creación de usuario

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

Asunto: Servicios electrónicos – Creación de usuario.

Estimado usuario,

Por este medio se le comunica que se ha creado correctamente su usuario de acceso al sistema, por favor acceda con los siguientes datos:

Usuario: 0300867140

Dirección: <http://servicios.seps.gob.ec/sca/seguridades/paginas/accesos/cambioClave.jsf?tk=ee3cc393-bd38-44fc-9ad8-da893ded2617>

Le recordamos que tiene 15 días para establecer la contraseña, de lo contrario, se procederá con su eliminación y deberá iniciar el proceso nuevamente.

04

MANUALES TÉCNICOS Y TECNOLÓGICOS



NUEVA MODALIDAD

INGRESO DE PROVIDENCIAS JUDICIALES Y SOLICITUDES DE INFORMACIÓN PARA COACTIVAS

Comunicamos sobre la nueva modalidad de ingreso de Providencias Judiciales y Solicitudes de Información para Coactivas en la SEPS.

Por favor ingresar a los siguientes enlaces para revisar la información completa:

[VER EL OFICIO CIRCULAR](#)

[DESCARGAR LA MATRIZ](#)

CONSULTA DE TRÁMITES

- Portal estadístico SEPS
- Estudios sobre EPS
- Capacitación
- Observatorio de Seguridad
- Prevención Lavado de Activos
- Listado Auditores Calificados
- Listado de Liquidadores
- Recepción Documental
- Disculpas Públicas

DESTACADOS

- CALIFICACIÓN DE RIESGO SFPS
- ACTUALIDAD Y CIFRAS
- GARANTÍAS A FAVOR DE TERCEROS
- CATASTRO SECTOR FINANCIERO
- CATASTRO SECTOR NO FINANCIERO
- ENTIDADES NO AUTORIZADAS
- CAJAS DE AHORRO NO REGISTRADAS



SERVICIOS Y ACCESOS ENTIDADES EPS ▼

SERVICIOS Y ACCESOS ORGANIZACIONES EPS ▼

Activar Windows
Ve a Configuración para activar Windows.

SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

INSTITUCIÓN | CATÁLOGO DE SERVICIOS

SERVICIOS Y ACCESOS ENTIDADES EPS ▲

- Catastro Entidades del SFPS
- Información de entidades en liquidación, fusionadas y convertidas
- Entidades proveedoras de recursos
- Entidades autorizadas a emitir garantías a favor de terceros
- Compañías calificadas de servicios auxiliares
- Gestión de Envíos de Información (Acopio)
- Manuales de envío de información SFPS**
- Instructivo de cancelación de obligaciones para usuarios externos
- Segmentación Entidades SFPS
- Buscador de Puntos de Atención ESFPS
- Casillero SEPS
- Gestión Técnica de Información de Acopio
- Instructivos para la Gestión Técnica de Acopio de Información
- Catálogo Único de Cuentas ESFPS

02-3948840 | contactenos@seps.gob.ec

Buscar

SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

INSTITUCIÓN | CATÁLOGO DE SERVICIOS | RESOLUCIONES Y OFICIOS | SALA DE PRENSA | **PREGUNTAS FRECUENTES** | TRANSPARENCIA | CONTACTO

Manuales para la Gestión de Envío de Información ESFPS

Home > Manuales para la Gestión de Envío de Información ESFPS

- Manuales de Estados Financieros
- Manual del Formulario de Solvencia
- Manuales de Depósitos**
- Manuales de Socios
- Manuales de operaciones de cartera de créditos y contingentes
- Manuales de Inversiones y Fondos Disponibles
- Manuales de Servicios Financieros
- Manuales de Riesgo de Liquidez

Manuales Técnicos

- Manual técnico V12 (hasta el 30/09/2019)
- Manual técnico V4.0 (hasta el 29/02/2020)
- Manual técnico V5.0 (hasta el 31/03/2020)
- Manual Técnico versión 6.0 (desde el 01/01/2023)
- Manual Técnico V7.0 (desde el corte 31/03/2024)
- ¡Nuevo! Manual Técnico V8.0 (desde el corte 30/06/2024)**

Manuales Tecnológicos

Activar Windows
Ve a Configuración para activar Windows.

TABLA DE ACTUALIZACIONES

		MANUAL TÉCNICO DE ESTRUCTURAS DE DATOS – “DEPÓSITOS”	
Fecha de Elaboración: 02/04/2020	Versión: 5.0	Página 2 de 20	

Actualizaciones

Fecha de actualización	Actualización	Página
29-mar-2016	Los campos: <ul style="list-style-type: none"> • Código de identificación • Número de cuenta – documento • Saldo Inicial • Valor ingresos del periodo • Valor egresos del periodo • Saldo • Intereses por pagar 	5-6
29-mar-2016	La validación de tipos numéricos.	9
29-mar-2016	El control de validación “Código de identificación”	10
29-mar-2016	El control de validación “Fecha de vencimiento”	12
29-mar-2016	El control de validación “Primera carga o carga inicial”	9
29-mar-2016	Se eliminó: “con corte al dd/mm/aaaa”	10, 11 y 12
30-nov-2016	Los campos: <ul style="list-style-type: none"> • Identificación • Código de identificación • Bandas de maduración • Estado de la operación • Provincia • Valor ingresos y egresos del periodo • Saldo inicial • Número de ingresos y egresos en el periodo • Fecha de la última transacción 	7-11

CONTENIDO

1	INTRODUCCIÓN.....	4
2	ESQUEMA GRÁFICO.....	5
3	DEFINICIÓN DE ESTRUCTURAS.....	6
3.1	Portafolio de inversiones y fondos disponibles (I01).....	6
3.2	Saldos de inversiones y fondos disponibles (I02).....	8
4	CONTROLES DE VALIDACIÓN.....	11
4.1	Portafolio de Inversiones y Fondos Disponibles (I01).....	12
4.2	Saldo de inversiones y Fondos Disponibles (I02).....	14
5	FRECUENCIAS Y PLAZOS DE ENVÍO.....	18
6	SECUENCIA DE VALIDACIÓN.....	18
7	CONSIDERACIONES.....	18
8	RESPONSABLES DE SOPORTE.....	19

Detalla los campos de cada una de las estructuras, así como sus conceptos.

Detalla las validaciones para la estructura y para cada campo.

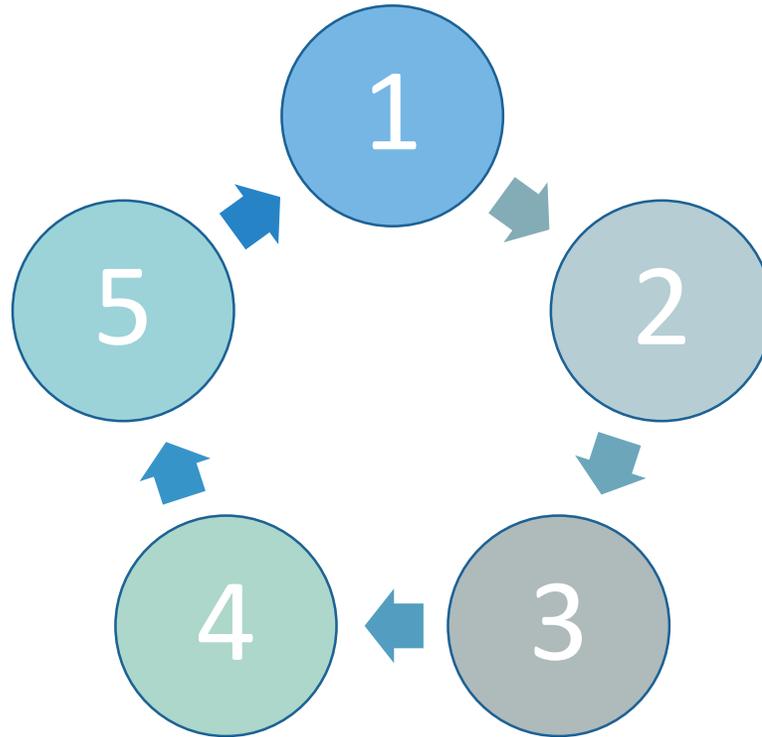
ETAPAS DE VALIDACIÓN DE ESTRUCTURAS

Cuadre Contable

Realiza el cruce de los saldos de estados financieros con las diferentes estructuras de información: Cartera, depósitos, inversiones

Control de Contenido

Controla que la información contenida en las estructuras de datos, cumplan con las validaciones verticales (campos) y horizontales (registros), de acuerdo a las reglas de negocio y normativa aplicada en los controles de validación.



Control de Formato

Controla que la información de la estructura cumpla con el tipo de dato definido en los manuales técnicos y no contenga caracteres especiales.

Control de catálogos

Verifica que los códigos reportados consten en el manual de tablas de información, de acuerdo a cada estructura de datos.

Control Identificaciones

- Valida las identificaciones reportadas en las estructuras de cartera, depósitos, socios, inversiones, en la base de datos del Registro Civil y el Servicio de Rentas Internas.

PROCESO DE VALIDACIÓN

Diagnóstico con errores

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DIAGNÓSTICO DE VALIDACIÓN

- Entidad: **ASOCIACION MUTUALISTA AMBATO**
- Estructura: **B11 Balance Mensual**
- Fecha de corte: **30/09/2016**
- Fecha de registro: **07/12/2016 10:41:05**
- Estado de validación: **RECEPTADO**
- Nombre de Archivo de Carga: **B11_1890012015001_30-09-2016.zip**
- Código de validación: **62564803**

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DIAGNÓSTICO DE VALIDACIÓN

- Entidad: **ASOCIACION MUTUALISTA AMBATO**
- Estructura: **Balance Mensual - B11**
- Fecha de corte: **30/09/2016**
- Fecha de registro: **07/12/2016 10:41:07**
- Estado de validación: **RECHAZADO**
- Nombre de Archivo de Carga: **B11_1890012015001_30-09-2016.zip**
- Código de validación: **2d08fb1e**

Validación exitosa

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DIAGNÓSTICO DE VALIDACIÓN

- Entidad: **ASOCIACION MUTUALISTA AMBATO**
- Estructura: **B11 Balance Mensual**
- Fecha de corte: **30/09/2016**
- Fecha de registro: **07/12/2016 10:41:05**
- Estado de validación: **RECEPTADO**
- Nombre de Archivo de Carga: **B11_1890012015001_30-09-2016.zip**
- Código de validación: **62564803**

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DIAGNÓSTICO DE VALIDACIÓN

- Entidad: **ASOCIACION MUTUALISTA AMBATO**
- Estructura: **Balance Mensual - B11**
- Fecha de corte: **30/09/2016**
- Fecha de registro: **07/12/2016 10:41:07**
- Estado de validación: **ACEPTADO**
- Nombre de Archivo de Carga: **B11_1890012015001_30-09-2016.zip**
- Código de validación: **2d08fb1e**

05

ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN

CONTENIDO

01

Riesgo de Liquidez

Karina García – Galo Lucio

03

Indicadores de Género

Juan Carlos Cáceres – Ana Karina Guevara

02

Servicios Financieros

Juan Carlos Cáceres – Romel Pazmiño

04

Inversiones y Fondos Disponibles

Rosa Bernal – Galo Lucio

06

ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN RIESGO DE LIQUIDEZ LIQUIDEZ ESTRUCTURAL (L01)

LIQUIDEZ ESTRUCTURAL (L01)

Estructura

Frecuencia y plazo de envío

ESTRUCTURA - L01

01 Registro de cabecera

No.	Campo	Tipo de Dato	Obligatoriedad	Tabla
1	Código de la estructura	Caracter (3)	X	Tabla 1
2	Número de RUC	Caracter (13)	X	
3	Fecha de corte	(dd/mm/aaaa)	X	
4	Metodología	Caracter (1)	X	Tabla 61
5	Número total de registros	Numérico (2)	X	

- Código de la estructura.-** Codificación asignada de “Liquidez Estructural”, la cual será **L01**.
- Número de RUC.-** Registro Único de Contribuyentes.
- Fecha de corte.-** Fecha correspondiente al viernes de cada semana según corresponda.
- Metodología.-** Corresponde a la metodología de cálculo de la volatilidad general de las fuentes de fondeo, siendo “1” para la metodología “VaR” de acuerdo a la Nota Técnica de la Norma para la Administración de Riesgo de Liquidez; y, “2” otras metodologías previamente aprobadas por la SEPS.
- Número total de registros.-** Número de líneas que contiene el archivo incluido el registro de cabecera (**30 registros**).

02 Registro de detalle

No.	Campo	Tipo de Dato	Obligatoriedad	Tabla
1	Códigos de liquidez estructural	Caracter (6)	X	Tabla 62
2	Lunes	Numérico (15.2)	X	
3	Martes	Numérico (15.2)	X	
4	Miércoles	Numérico (15.2)	X	
5	Jueves	Numérico (15.2)	X	
6	Viernes	Numérico (15.2)	X	
7	Promedio	Numérico (15.2)	X	

- Códigos de liquidez estructural.-** Corresponden a los códigos definidos para los registros de los activos líquidos de disponibilidad inmediata y pasivos exigibles, así como para liquidez de primera línea, segunda línea, volatilidad y la cobertura de los 100 mayores depositantes, determinados por el segmento al cual pertenece la entidad. (Tabla 62).

- De lunes a viernes.-** El valor registrado en estos campos de lunes a viernes, corresponden:
 - Valores, sumatoria y saldos de los 100 mayores depositantes.
 - Cálculos establecidos en la normativa legal vigente.
 - Registro de fecha.

- Promedio.-** Corresponde al promedio de los campos de “lunes a viernes”, considerando únicamente los campos que contienen valores iguales o mayores a cero, para todos los registros de la estructura.

ESTRUCTURA - L01

03 Códigos de Liquidez Estructural

1. Código.- Corresponden a los códigos definidos para los registros de los activos líquidos de disponibilidad inmediata y pasivos exigibles, así como para liquidez de primera línea, segunda línea, volatilidad y la cobertura de los 100 mayores depositantes, determinados por el segmento al cual pertenece la entidad. (Tabla 62).

Nro.	Código	Concepto
1	NPLO1	Fondos disponibles netos
2	NPLO2	Otros fondos disponibles a corto plazo
3	NPLO3	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados hasta 90 días
4	NPLO4	Inversiones disponibles para la venta hasta 90 días
5	NPLO5	Fondo de liquidez
6	NPLT	Numerador de primera línea
7	DPLO1	Depósitos a la vista
8	DPLO2	Depósitos a plazo hasta 90 días
9	DPLO3	Obligaciones financieras hasta 90 días
10	DPLO4	Otros pasivos exigibles
11	DPLT	Denominador de primera línea
12	LPL	Liquidez de primera línea
13	VOL GEN	Volatilidad general
14	VOLPL	Volatilidad de primera línea

Nro.	Código	Concepto
15	NSLO1	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados de 91 a 180 días
16	NSLO2	Inversiones disponibles para la venta de 91 a 180 días
17	NSLO3	Inversiones mantenidas hasta su vencimiento hasta 180 días
18	NSLT	Numerador de segunda línea
19	DSL01	Depósitos a plazo mayores a 90 días
20	DSL02	Depósitos restringidos
21	DSL03	Obligaciones financieras entre 91 y 360 días
22	DSL T	Denominador de segundo línea
23	LSL	Liquidez de segunda línea
24	VOLSL	Volatilidad de segunda línea
25	VOLABS	Volatilidad absoluta
26	CONC	50% de los 100 mayores depositantes
27	MAYREQ	Mayor requerimiento
28	IML	Indicador Mínimo de Liquidez
29	FECH	Fecha

05 Controles generales de validación.

01

Estructuras duplicadas

El sistema no permitirá duplicar el envío de una estructura con la misma fecha de corte.

02

Estructura anterior

No se debe enviar una estructura con fecha de corte posterior si aún no se ha validado la estructura del corte de la semana anterior.

03

Registros numéricos

Los registros que presenten el “tipo de dato: numérico” se debe leer 15.2.
Los códigos que corresponde a porcentajes de cálculo se debe leer 6.4.

04

Feridos Nacionales

Reportar vacío o sin valor.
Local, debe reportar los datos del día laborable anterior.

05

Registro de 100 mayores deposit antes

La entidad registra el valor del 50% de los 100 mayores depositantes a 90 días, valores mayores a 0.

07

Metodología - Segmentos 1, 2 y 3

Registrar el código “1” según la metodología “VaR” establecida en la Nota Técnica de la Norma para la Administración de Riesgo de Liquidez o metodología “2” según aprobación de SEPS.

08

Fecha de corte

Corresponde al día viernes de cada semana.

ESTRUCTURA - L01

06 Controles específicos de validación.

01

Control de cabecera

Los campos de cabecera deben guardar relación con el nombre de la estructura.
L01_RUC_dd-mm-aaaa

02

Control de formato

Se debe cumplir estrictamente con el formato diseñado y es .zip, que contiene el xml y hash.txt.

03

Número de registros

Para todos los cortes y segmentos de entidades, el número de registros será "30".

04

Control de registros duplicados.

No debe contener registros duplicados - Tabla 62.

05

Validación del corte anterior

La estructura (L01) semanal inmediatamente anterior, haya sido enviada y validada satisfactoriamente.

06

Validación de estados financieros

Para los **segmentos 1, 2, 3**, Mutualistas y Cajas Centrales, se verificará que la estructura de estados financieros (B13), haya sido validada y aceptada satisfactoriamente.

07

Cuadre contable

Para los **segmentos 1, 2, 3**, el saldo de las cuentas contables de los activos líquidos y pasivos exigibles, debe ser igual al valor registrado en el saldo reportado en las estructuras de estados financieros diarios (B13) de la semana de reporte de la estructura L01.

08

Registro de fecha

El registro de fecha de los cinco días de la semana, debe mantener el formato dd/mm/aaaa, caso contrario no permitirá la carga.

FRECUENCIA Y PLAZO DE ENVÍO - L01

Oficio Nro. SEPS-SGD-INGINT-2024-33314-OFC
05 de diciembre de 2024.

Envío

Semanal

Plazo

3 días término

07

**ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN
RIESGO DE LIQUIDEZ
BRECHAS DE LIQUIDEZ(L02)**

BRECHAS DE LIQUIDEZ - L02

Estructura

Frecuencia y plazo de envío

Demostración de carga de la estructura L02

ESTRUCTURA - L02

01 Registro de cabecera

No.	Campo	Tipo de Dato	Obligatoriedad	Tabla
1	Código de la estructura	Caracter (3)	X	Tabla 1
2	Número de RUC	Caracter (13)	X	
3	Fecha de corte	(dd/mm/aaaa)	X	
4	Número total de registros	Numérico (4)	X	
5	Porción Volátil	Numérico (5.4)	X	

1. Código de la estructura.- Codificación asignada a la estructura de “Brechas de Liquidez”, la cual será **L02**.

2. Número de RUC.- Registro Único de Contribuyentes.

3. Fecha de corte.- Fecha del último día del mes de reporte.

4. Número total de registros.- Número de líneas que contiene el archivo incluido el registro de cabecera, es decir corresponde a **2.377** registros.

5. Porción Volátil.- Valor que mide la variabilidad de las trayectorias o fluctuaciones de los depósitos a la vista; este valor debe ser menor a 1.

02 Registro de detalle

No.	Campo	Tipo de Dato	Obligatoriedad	Tabla
1	Escenario	Caracter (1)	X	Tabla 63
2	Código de Brechas de Liquidez	Caracter (6)	X	Tabla 64
3	Banda de maduración	Caracter (1)	X	Tabla 65
4	Saldo de capital	Numérico (15,2)	X	
5	Saldo de interés	Numérico (15,2)	X*	
6	Movimientos (+)	Numérico (15,2)	X*	
7	Movimientos (-)	Numérico (15,2)	X*	

1. Escenario.- Pueden ser: Contractual (C), Esperado (E) y Dinámico (D) conforme a lo establecido en la Nota Técnica de la Norma para la Administración de Riesgo de Liquidez. (Tabla 63).

2. Código de Brechas de Liquidez.- Codificación asignada a cada una de las cuentas contables que intervienen en el cálculo o el nombre del producto a reportar (Tabla 64).

3. Banda de maduración.- Codificación asignada a cada una de las bandas de maduración. (Tabla 65).

4. Saldo de capital.- Los saldos de capital distribuidos en las bandas por cuenta contable y de acuerdo a su vencimiento.

5. Saldo de Interés.- Intereses totales de acuerdo a su vencimiento. Aplica solo aquellas cuentas que generan intereses.

6. Movimiento (+) o (-).- Se refiere a variaciones de las cuentas, cuyas proyecciones debidamente sustentadas, se colocarán en las bandas de tiempo según correspondan. Este campo será exclusivo para el escenario dinámico (D), en el cuál se registrará en la columna (+) cuando la entidad prevea crecimiento en sus cuentas y en la columna (-) cuando sea decrecimientos.

ESTRUCTURA – L02

CONTROLES DE VALIDACIÓN

03 Controles generales de la estructura

1	Duplicado	El sistema no permite el envío de una estructura con la misma fecha de corte.
2	Fecha de corte posterior	No se debe enviar una estructura con fecha de corte posterior si aún no se ha validado la estructura del corte anterior.
3	Tipo de dato: numérico	La extensión de registros numéricos (15.2) corresponde a 13 enteros y 2 decimales, no pueden ser negativos y son obligatorios.
4	Nombre del archivo	Debe cumplir con el formato: L02_RUC_dd-mm-aaaa.zip
5	Control de cabecera	Los campos de la cabecera deben guardar relación con el nombre del archivo: L02_RUC_dd-mm-aaaa

ESTRUCTURA – L02

CONTROLES DE VALIDACIÓN

04 Controles específicos de la estructura

- 1 Control de formato**

El archivo debe cumplir con el formato establecido, con la extensión .zip, el cual contiene los archivos .xml y hash .txt.
- 2 Número de registros**

Debe ser igual al número de líneas que contiene el archivo incluido el registro de cabecera, en todos los casos es de **2.377**.
- 3 Control de registros duplicados**

El archivo no debe contener registros duplicados. Se considera un registro duplicado cuando se repiten los códigos del escenario, banda de maduración y el código de Brechas de Liquidez.
- 4 Nombre de código de Brechas de Liquidez**

Los códigos ingresados en la estructura L02 deben corresponder a los códigos establecidos en la tabla 64.
- 5 Validación de la estructura anterior**

Se verificará que la información de esta estructura (L02) mensual inmediatamente anterior, haya sido enviada y validada satisfactoriamente.

ESTRUCTURA – L02

CONTROLES DE VALIDACIÓN

04 Controles específicos de la estructura

6

Validación de estados financieros

Previo a la validación de esta estructura L02, se validará que la estructura de estados financieros (B11) mensual del corte de fin de mes, haya sido validada y aceptada satisfactoriamente, caso contrario no permitirá la carga de la estructura L02.

7

Cuadre contable

Los valores registrados en el campo “Saldo de capital” serán cuadrados en el escenario contractual “C” y esperado “E” con los saldos de los estados financieros (B11) de la misma fecha de corte, conforme lo establece en la tabla 66.

8

Registro de fecha

Fecha del último día del mes de reporte, enviada en formato dd/mm/aaaa.

9

Posición de Riesgo de Liquidez (PLER)

Los valores registrados en el campo “Saldo de capital” del código PLER serán cuadrados en los tres escenarios y en las ocho bandas de acuerdo a la forma de cálculo establecido en la tabla 67.

FRECUENCIAS Y PLAZOS DE ENVÍO - L02

Cooperativas de Ahorro y Crédito de los segmentos 1, 2, 3, Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda y Cajas Centrales.

 Frecuencia de envío:
mensual

 Fecha límite de envío:
15 días plazo

 Periodo de estabilización:
2 meses.

Oficio Nro. SEPS-SGD-IGS-2024-33314-OFC
05 de diciembre de 2024

ENVÍO DE INFORMACIÓN - L02

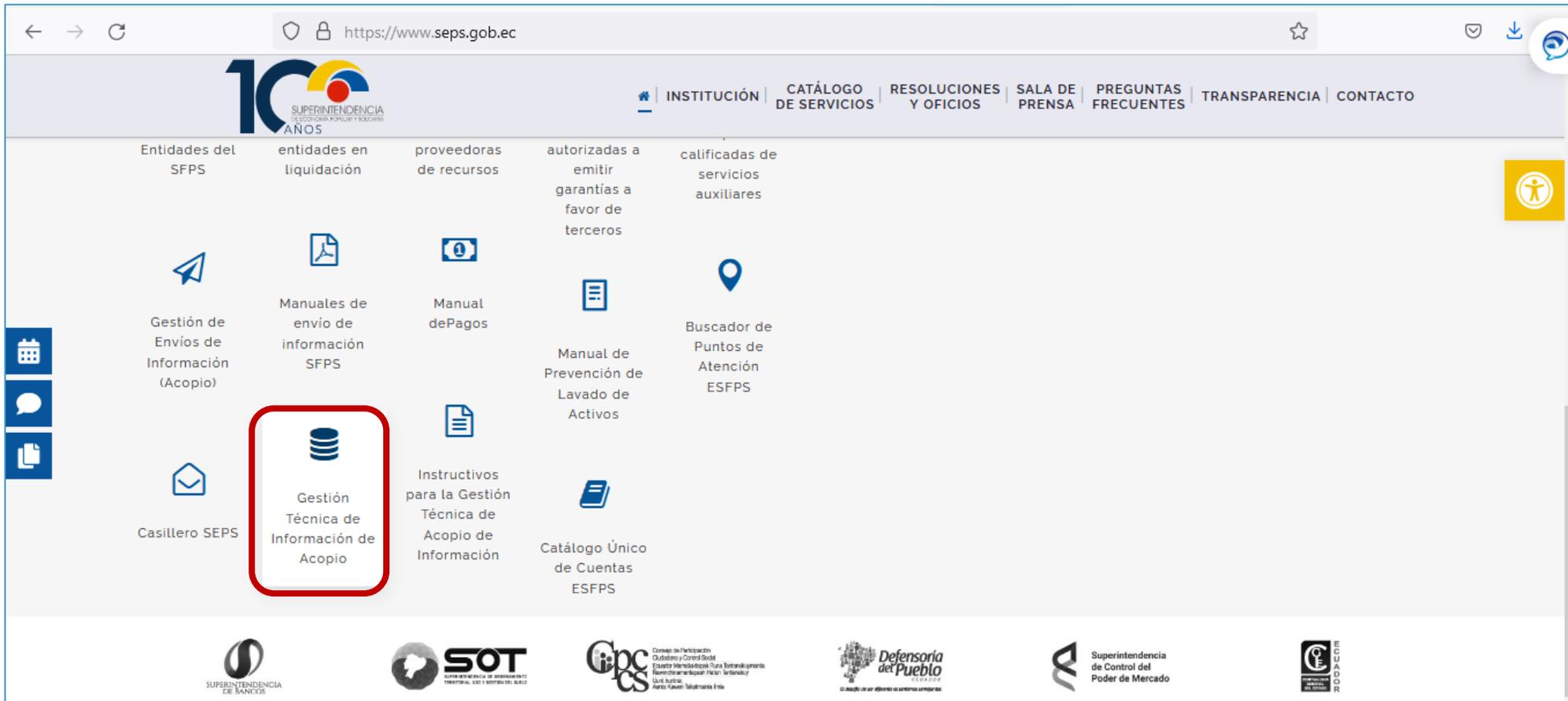
1. Inicio del proceso y acceso al sistema



The screenshot shows the homepage of the Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). At the top left is the 10th anniversary logo. The navigation menu includes: INSTITUCIÓN, CATÁLOGO DE SERVICIOS, RESOLUCIONES Y OFICIOS, SALA DE PRENSA, PREGUNTAS FRECUENTES, TRANSPARENCIA, and CONTACTO. A central banner features the 10th anniversary logo and the text: "Consolidando la Economía Popular y Solidaria desde la Supervisión y Control." To the right of the banner is a list of services: Capacitación, Observatorio de Seguridad, Recepción Documental, Listado Auditores registrados, and Instructivo de atención virtual. Further right are three panels: PANORAMA SEPS, CATASTRO SECTOR FINANCIERO, and ENTIDADES NO AUTORIZADAS. Below the banner is a social media section with icons for Facebook (@sepsecuador), Twitter (@SEPS_Ec), and YouTube (SepsEcuador). The main content area has two sections: "SERVICIOS Y ACCESOS ENTIDADES SFPS" (highlighted with a red box) and "SERVICIOS Y ACCESOS ORGANIZACIONES EPS". Below these are logos for COSEDE, IEPS, FTCSO, Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, and SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. The footer contains contact information: "CONTACTO | CONTACTO CIUDADANO | WEBMAIL", social media icons, the address "Dirección: Av. Amazonas N32-87 y La Granja | Quito – Ecuador", the year "© 2022 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria", and the SEPS logo.

ENVÍO DE INFORMACIÓN - L02

2. Selección para ingreso a Sistema.



The screenshot shows the website <https://www.seps.gov.ec> with a navigation menu and a grid of service options. The option 'Gestión Técnica de Información de Acopio' is highlighted with a red box.

Navigation Menu: INSTITUCIÓN | CATÁLOGO DE SERVICIOS | RESOLUCIONES Y OFICIOS | SALA DE PRENSA | PREGUNTAS FRECUENTES | TRANSPARENCIA | CONTACTO

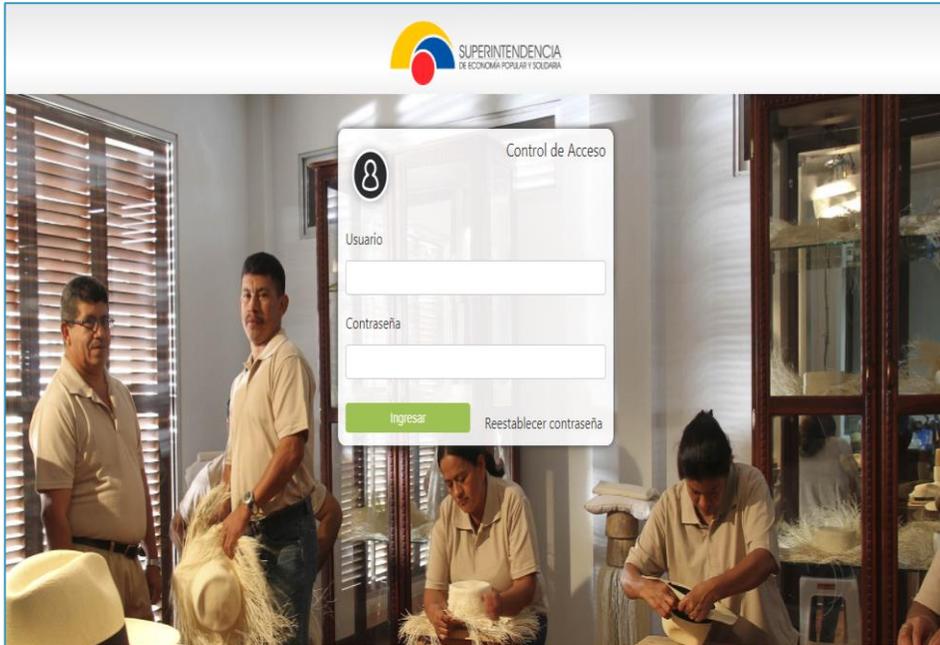
Grid of Services:

- Entidades del SFPS
- entidades en liquidación
- proveedoras de recursos
- autorizadas a emitir garantías a favor de terceros
- calificadas de servicios auxiliares
- Gestión de Envíos de Información (Acopio)
- Manuales de envío de información SFPS
- Manual de Pagos
- Manual de Prevención de Lavado de Activos
- Buscador de Puntos de Atención ESFPS
- Casillero SEPS
- Gestión Técnica de Información de Acopio**
- Instructivos para la Gestión Técnica de Acopio de Información
- Catálogo Único de Cuentas ESFPS

Logos at the bottom: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, SOT, CIPCOS, Defensoría del Pueblo, Superintendencia de Control del Poder de Mercado, ROSA SEM.

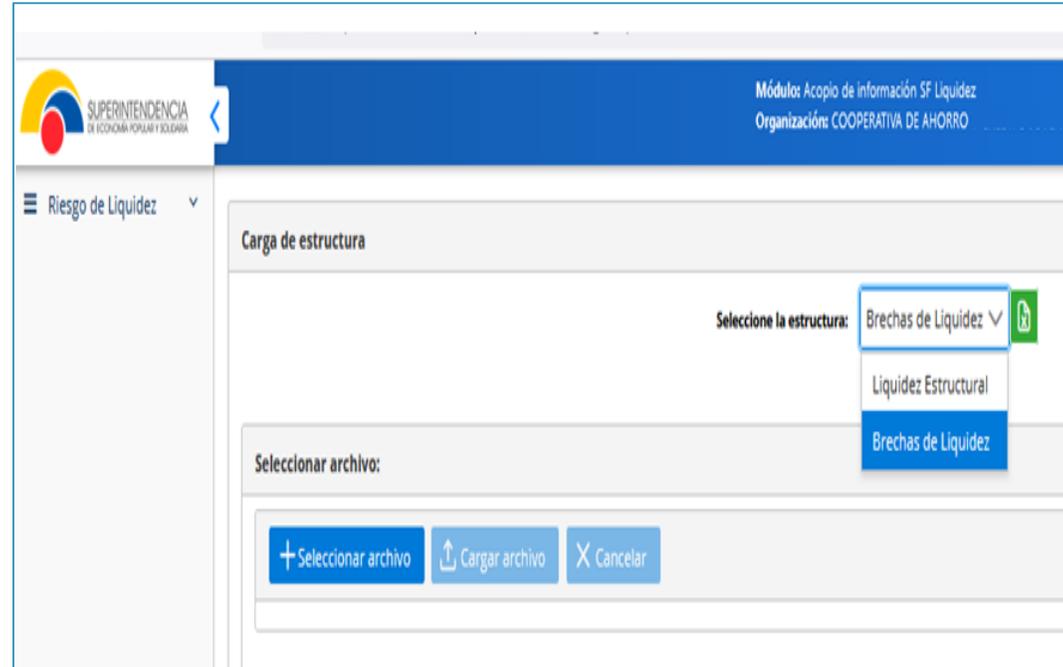
ENVÍO DE INFORMACIÓN - L02

3. Usuarios habilitados.



✓ Ingreso al Sistema de Acopio de Información.

4. Carga de información

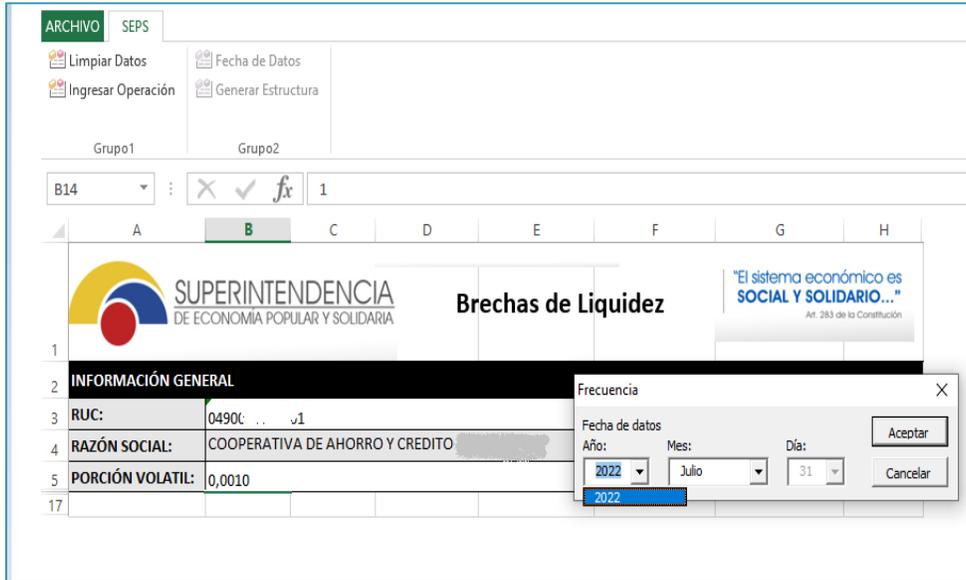


✓ Brechas de Liquidez.

✓ Descargar plantilla.

ENVÍO DE INFORMACIÓN - L02

5. Ingreso de datos en la plantilla



- ✓ RUC y porción volátil.
- ✓ Ingresar operación para seleccionar fecha de corte de envío.

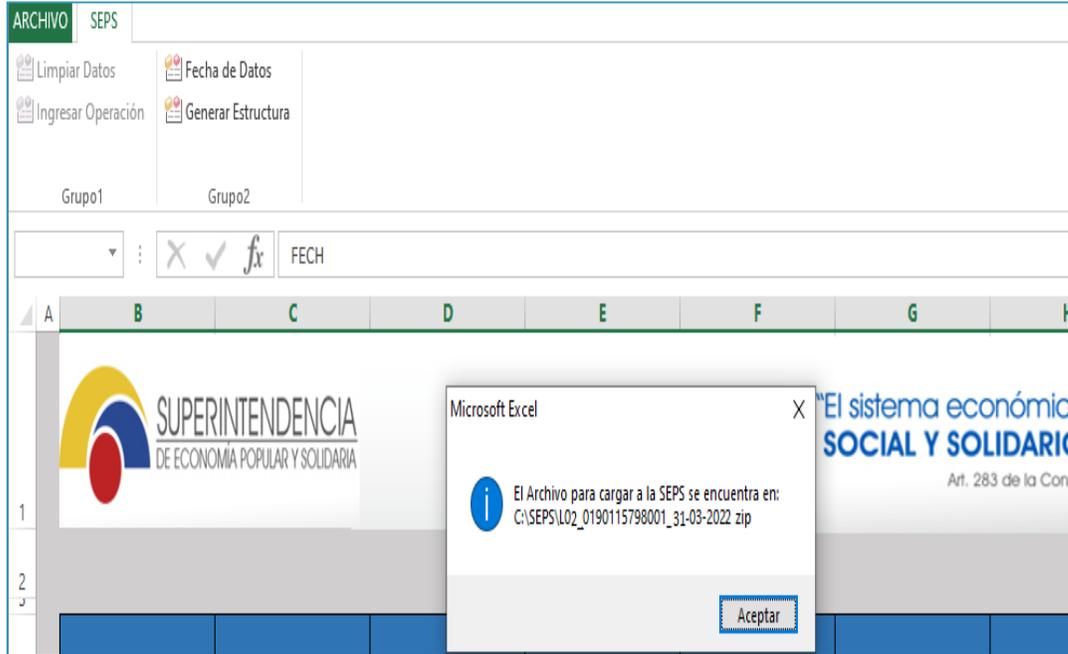
6. Plantilla con códigos habilitados

Escenario	Código de Brechas de Liquidez	Número de Banda	Saldo de capital	Saldo de interés	Movimientos proyectados (+)	Movimientos proyectados (-)
D	AD1303	4	-	17.671,07	-	920,38
D	AD1303	5	-	18.476,63	-	904,33
D	AD1303	6	-	17.540,61	-	1.031,93
D	AD1303	7	-	17.816,10	-	1.103,83
D	AD1303	8	-	17.446,85	-	913,23
D	AD1304	1	-	19.542,85	923,64	-
D	AD1304	2	-	17.976,78	887,47	-
D	AD1304	3	-	17.193,46	978,24	-
D	AD1304	4	-	18.911,54	835,71	-
D	AD1304	5	-	18.024,52	1.040,57	-
D	AD1304	6	-	19.477,54	1.104,71	-
D	AD1304	7	-	18.128,68	792,94	-
D	AD1304	8	-	17.896,81	963,52	-
D	AM1305	1	-	-	-	-
D	AM1305	2	-	-	-	-

- ✓ Colocar la información calculada para cada campo.
- ✓ Generar estructura.

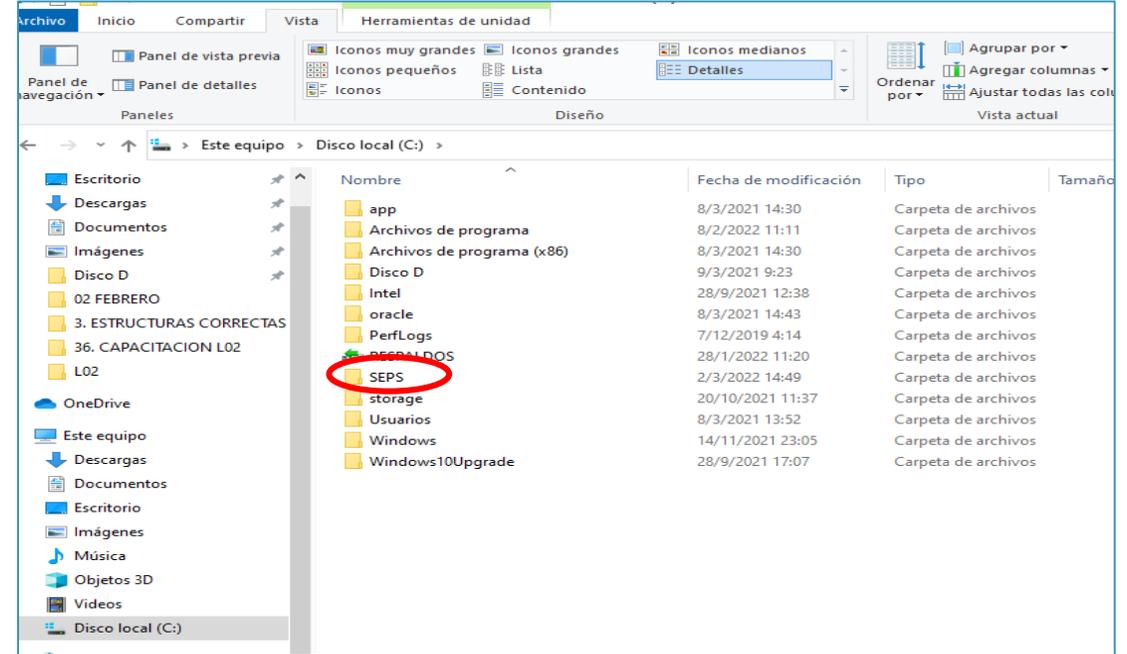
ENVÍO DE INFORMACIÓN - L02

7. Generación de estructura L02



✓ Visualización de generación de estructura L02.

8. Revisión de carpeta "SEPS"



✓ Disco local "C"

✓ Carpeta "SEPS".

ENVÍO DE INFORMACIÓN - L02

9. Carga de estructura



Riesgo de Liquidez

- Carga estructura
- Consulta externa
- Consulta Interna

Módulo: Acopio de información SF Liquidez
Organización: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA - 0590041920001

Capacitacion25 null

Reporte de carga de estructuras

Seleccione la estructura: Brechas de Liquidez

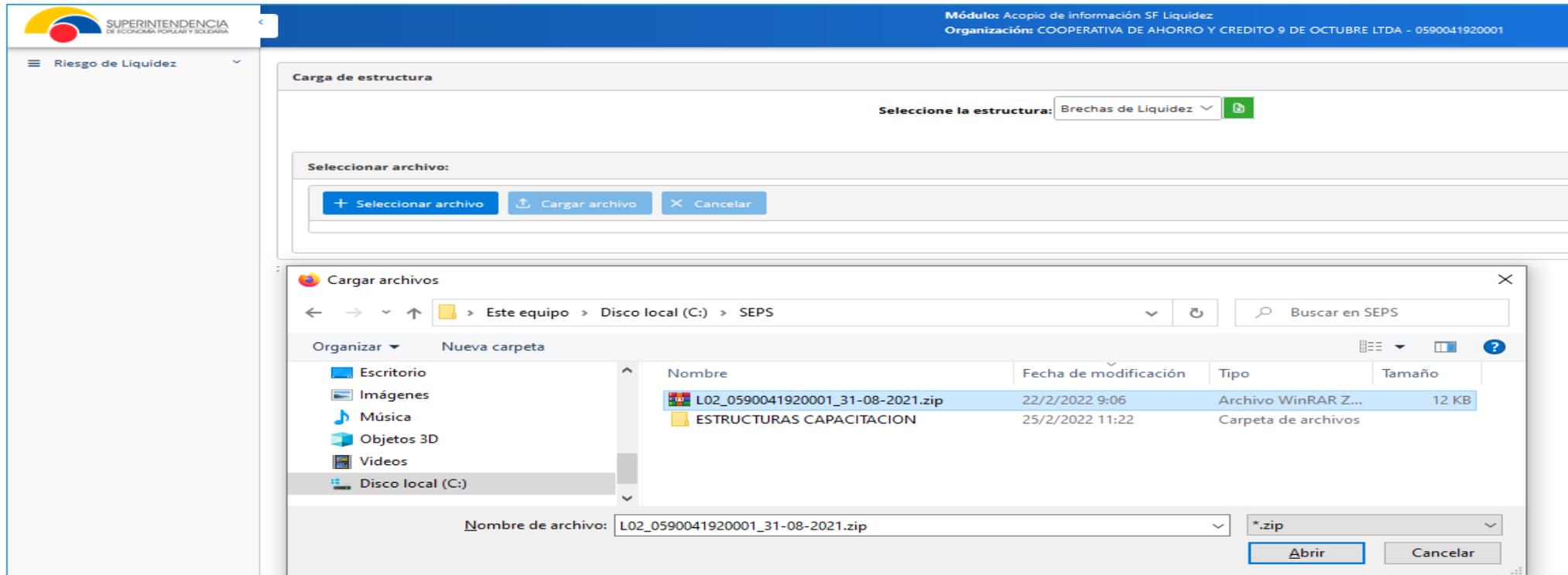
Descargar resultados
Buscar

Ítem ↑↓	Estructura ↑↓	Fecha de corte ↑↓	Fecha de carga ↓≠	Fecha de validación ↑↓	Estado validación ↑↓	Acción
1	L02	31/07/2021	02/03/2022 14:54:39	02/03/2022 14:55:42	Rechazado	↓ ↓
2	L02	31/07/2021	02/03/2022 14:27:58	02/03/2022 14:29:02	Rechazado	↓ ↓
3	L02	31/07/2021	02/03/2022 11:19:53	02/03/2022 11:20:57	Rechazado	↓ ↓
4	L02	31/07/2021	25/02/2022 13:02:48	25/02/2022 13:03:50	Rechazado	↓ ↓
5	L02	31/07/2021	25/02/2022 12:52:59	25/02/2022 12:54:02	Rechazado	↓ ↓
6	L02	31/07/2021	25/02/2022 12:49:02	25/02/2022 12:50:05	Rechazado	↓ ↓
7	L02	31/07/2021	25/02/2022 12:25:41	25/02/2022 12:26:44	Rechazado	↓ ↓
8	L02	31/07/2021	24/02/2022 16:03:45	24/02/2022 16:04:52	Rechazado	↓ ↓
9	L02	31/08/2021	28/10/2021 12:13:04	28/10/2021 12:15:06	Reprocesado	↓
10	L02	31/08/2021	28/10/2021 12:08:45	28/10/2021 12:10:47	Rechazado	↓ ↓

⏪ ⏩ 1 2 3 4 ▶ ▶▶

ENVÍO DE INFORMACIÓN - L02

10. Selección de estructura, disco local "C"



✓ Seleccionar estructura Brechas de Liquidez.

✓ Cargar archivo

ENVÍO DE INFORMACIÓN - L02

11. Acuses de recepción y validación por correo electrónico registrado.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DIAGNÓSTICO DE VALIDACIÓN

- Entidad: **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**
- Estructura: **L02 –Brechas de Liquidez**
- Fecha de corte: **28/06/2023**
- Fecha de registro: **28/06/2023 12:16:49**
- Estado de validación: **RECEPTADO**
- Nombre de Archivo de Carga: **L02_1111111001_28-06-2023.zip**
- Código de validación: **38215f4a**

Correo inicial de recepción

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DIAGNÓSTICO DE VALIDACIÓN

Entidad: **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**

Estructura: **Brechas de Liquidez - L02**

Fecha de corte: **28/06/2023**

Fecha de registro: **28/06/2023 16:46:44**

Estado de validación: **Rechazado**

Nombre de Archivo de Carga: **L02_29342334001_29-06-2023.zip**

Código de validación: **e1ab7b87**

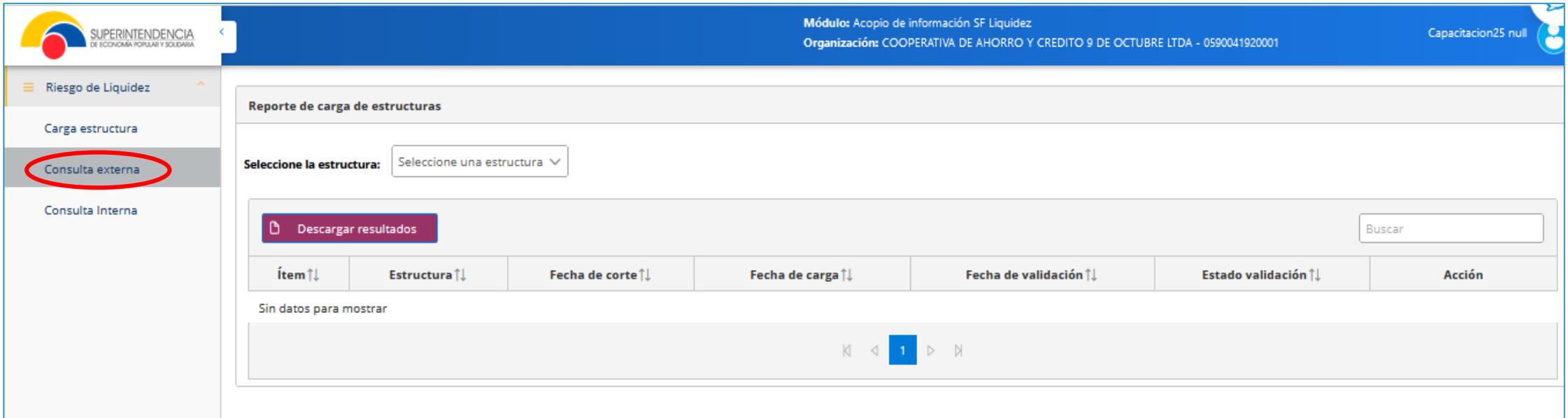
El detalle de las validaciones no superadas se encuentra disponible en la opción "Reporte" del sistema de Acopio del Sector Financiero.

Segundo correo de Aceptado o Rechazado

CONSULTA DE CARGA - L02

Consulta externa Parte 1.

1. Consulta externa, acceso a reporte de errores y seguimiento de carga.



The screenshot shows a web application interface for 'Reporte de carga de estructuras'. The top navigation bar includes the logo of the Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, the module name 'Módulo: Acopio de información SF Liquidez', the organization 'Organización: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA - 0590041920001', and the user 'Capacitacion25 null'. The left sidebar contains a menu with 'Riesgo de Liquidez', 'Carga estructura', 'Consulta externa' (highlighted with a red circle), and 'Consulta Interna'. The main content area has a dropdown menu 'Seleccione la estructura:' with the value 'Seleccione una estructura'. Below this is a 'Descargar resultados' button and a search input field labeled 'Buscar'. A table header is visible with columns: 'Ítem', 'Estructura', 'Fecha de corte', 'Fecha de carga', 'Fecha de validación', 'Estado validación', and 'Acción'. The table content area shows 'Sin datos para mostrar' and a pagination control with the number '1' highlighted.

La opción de consulta externa permite revisar todos los intentos de carga de la estructura de Brechas de Liquidez (L02).

CONSULTA DE CARGA - L02

Consulta externa Parte 1.

1. Campo “acción”, disponibilidad de reporte de errores, selección, descargar.

Reporte de carga de estructuras

Seleccione la estructura: Brechas de Liquidez

Descargar resultados

Ítem	Estructura	Fecha de corte	Fecha de carga	Fecha de validación	Estado validación	Acción
1	L02	31/07/2021	25/10/2021 15:40:44	25/10/2021 15:42:46	Rechazado	[Acción]
2	L02	31/07/2021	25/10/2021 15:51:23	25/10/2021 15:53:27	Rechazado	[Acción]
3	L02	31/07/2021	25/10/2021 16:06:44	25/10/2021 16:08:47	Rechazado	[Acción]
4	L02	31/07/2021	25/10/2021 16:50:31	25/10/2021 16:52:35	Rechazado	[Acción]
5	L02	31/07/2021	26/10/2021 09:10:31	26/10/2021 09:12:34	Rechazado	[Acción]
6	L02	31/07/2021	26/10/2021 10:25:41	26/10/2021 10:27:44	Rechazado	[Acción]
7	L02	31/07/2021	26/10/2021 11:05:09	26/10/2021 11:07:11	Rechazado	[Acción]
8	L02	31/07/2021	26/10/2021 11:19:26	26/10/2021 11:21:29	Rechazado	[Acción]
9	L02	31/07/2021	26/10/2021 11:54:46	26/10/2021 11:56:49	Rechazado	[Acción]
10	L02	31/07/2021	26/10/2021 12:02:04	26/10/2021 12:04:07	Rechazado	[Acción]

2. Reporte de errores, disponibilidades a detalle de errores.

REPORTE DE ERRORES

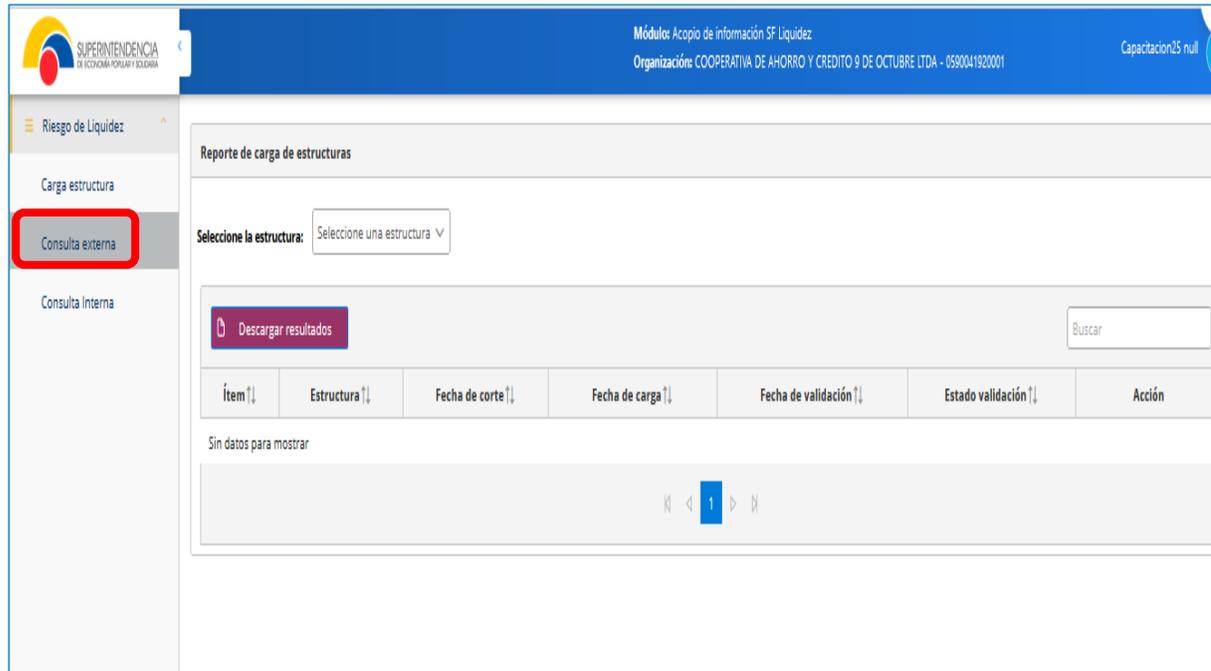
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

RUC:	19000000001
Razón Social:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA
Fecha de corte:	31/07/2021
Fecha de carga:	26/10/2021 12:02:05
Fecha de validación:	26/10/2021 12:04:07
Brechas de Liquidez L02, valida los valores del PLER	
Para el código PLER, en el escenario C, en la banda 7, el valor calculado: 9522690.85, no corresponde al valor reportado en la estructura:0.00	
Para el código PLER, en el escenario D, en la banda 7, el valor calculado: 9522690.85, no corresponde al valor reportado en la estructura:9522662.80	
Para el código PLER, en el escenario E, en la banda 7, el valor calculado: 9522690.85, no corresponde al valor reportado en la estructura:9522662.80	

La opción de consulta externa permite revisar el estado de carga de la estructura, con alternativa de descarga de errores en el caso de existir.

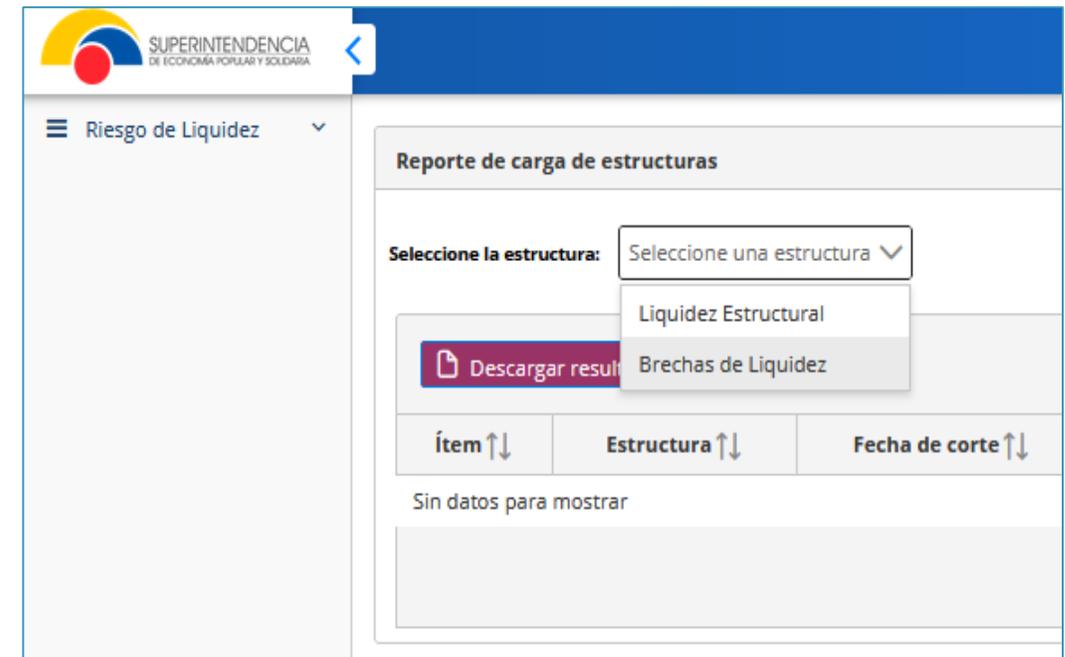
Consulta externa – Parte 2

3. Consulta externa - entidades



The screenshot shows the 'Reporte de carga de estructuras' interface. On the left sidebar, the 'Consulta externa' option is highlighted with a red box. The main area contains a dropdown menu for 'Seleccione la estructura:' with the text 'Seleccione una estructura'. Below this is a 'Descargar resultados' button and a search box labeled 'Buscar'. A table header is visible with columns: 'Ítem', 'Estructura', 'Fecha de corte', 'Fecha de carga', 'Fecha de validación', 'Estado validación', and 'Acción'. The table content is empty, showing 'Sin datos para mostrar'.

4. Selección de estructura



The screenshot shows the 'Reporte de carga de estructuras' interface with the 'Selección de estructura' dropdown menu open. The dropdown menu lists two options: 'Liquidez Estructural' and 'Brechas de Liquidez'. The 'Descargar resultados' button is visible below the dropdown. The table header is partially visible with columns: 'Ítem', 'Estructura', and 'Fecha de corte'. The table content is empty, showing 'Sin datos para mostrar'.

Esta opción permite consultar todos los intentos de carga con error; así como, las estructuras validadas.

CONSULTA DE CARGA - L02

Consulta externa – Parte 2

5. Visualización de campos disponibles

Reporte de carga de estructuras

Seleccione la estructura: Brechas de Liquidez ▾

Descargar resultados

Ítem	Estructura	Fecha de corte	Fecha de carga	Fecha de validación	Estado validación	Acción
1	L02	31/07/2021	25/10/2021 15:40:44	25/10/2021 15:42:46	Rechazado	 
2	L02	31/07/2021	25/10/2021 15:51:23	25/10/2021 15:53:27	Rechazado	 
3	L02	31/07/2021	25/10/2021 16:06:44	25/10/2021 16:08:47	Rechazado	 
4	L02	31/07/2021	25/10/2021 16:50:31	25/10/2021 16:52:35	Rechazado	 
5	L02	31/07/2021	26/10/2021 09:10:31	26/10/2021 09:12:34	Rechazado	 
6	L02	31/07/2021	26/10/2021 10:25:41	26/10/2021 10:27:44	Rechazado	 

6. Descarga de resultados

ÍTEM	ESTRUCTURA	FECHA CORT	FECHA DE CA	FECHA DE VA	ESTADO VALIDACIÓN
1	L02	31/07/2021	25/10/2021	25/10/2021	1 Rechazado
2	L02	31/07/2021	25/10/2021	25/10/2021	1 Rechazado
3	L02	31/07/2021	25/10/2021	25/10/2021	1 Rechazado
4	L02	31/07/2021	25/10/2021	25/10/2021	1 Rechazado
5	L02	31/07/2021	26/10/2021	26/10/2021	0 Rechazado
6	L02	31/07/2021	26/10/2021	26/10/2021	1 Rechazado
7	L02	31/07/2021	26/10/2021	26/10/2021	1 Rechazado
8	L02	31/07/2021	26/10/2021	26/10/2021	1 Rechazado
9	L02	31/07/2021	26/10/2021	26/10/2021	1 Rechazado
10	L02	31/07/2021	26/10/2021	26/10/2021	1 Rechazado
11	L02	31/07/2021	26/10/2021	26/10/2021	1 Rechazado
12	L02	31/07/2021	27/10/2021	27/10/2021	1 Rechazado
13	L02	31/07/2021	27/10/2021	27/10/2021	1 Aceptado
14	L02	31/07/2021	27/10/2021	27/10/2021	1 Rechazado

Esta opción permite consultar todos los intentos de carga con error; así como, las estructuras validadas.

08

ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN SERVICIOS FINANCIEROS (F01)

ESTRUCTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS - F01

Normativa

Estructura

Controles de validación

Ejemplo

NORMA DE SERVICIOS FINANCIEROS DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Resolución Nro. 165-2015-F de 16 de diciembre de 2015

Artículo 7.- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria establecerá los procedimientos para la autorización de los servicios financieros; autorización y/o homologación de los servicios financieros; suspensión de los servicios financieros; revocatoria de los servicios financieros.

Resolución Nro. 672-2021-F de 03 de agosto de 2021.

Se creó un nuevo código (SFB093)

CÓDIGO SERVICIO	DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO	APLICA PARA	TARIFA
SFB093	Transferencias Interbancarias SPI recibidas	Acreditación en cuenta por transferencias electrónicas de dinero	0.00

Resolución Nro. 679 de octubre de 2021 de 16 de septiembre de 2021

Se creó un nuevo código (SFD019)

CÓDIGO SERVICIO	DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO	APLICA PARA	TARIFA
SFD019	Retiro de efectivo por parte de clientes de entidades financieras del exterior en cajeros de la entidad.	Retiro de efectivo realizado por clientes de entidades financieras del exterior en cajeros automáticos de entidad financiera local	*

ESTRUCTURA - F01

FORMATO DE ARCHIVO ZIP

El nombre del archivo de esta estructura debe cumplir estrictamente con el siguiente formato:

Donde:

- **F01:** Nombre de la estructura, es fijo
- **RUC:** Número de RUC de la entidad
- **dd:** Día de reporte
- **mm:** Mes de reporte
- **aaaa:** Año de reporte
- **.zip:** Extensión del archivo



F01_RUC_dd-mm-aaaa.zip



ESTRUCTURA - F01

CABECERA

No.	CAMPO	TIPO DE DATO	OPCIÓN	TABLA
1	Código de la estructura	Carácter (3)	X	Tabla 1
2	Número de RUC	Carácter (13)	X	
3	Fecha de corte	(dd/mm/aaaa)	X	
4	Número total de registros	Caracteres (8)	X	

ESTRUCTURA - F01

REGISTRO DE DETALLE

Tipo de servicio

Tabla 52

Servicio financiero básico

Servicio financiero con
cargo máximo

Servicio financiero con
cargo
diferenciado

Código del servicio

Tabla 56

Código del catálogo de
servicios financieros
(Cuenta con 229 códigos
de servicio)

Tipo de canal

Tabla 53

Mediante el cual se
atiende a socios, clientes o
usuarios
(Cuenta con 12 tipos de
canal)

ESTRUCTURA - F01

REGISTRO DE DETALLE

Tarifa de servicios financieros

- Valor en dólares por prestación efectiva (no incluye IVA).
- Consumos pagados con tarjeta expresado en %, por ejemplo 4.02 para 4.02%)

Número de transacciones de servicios financieros

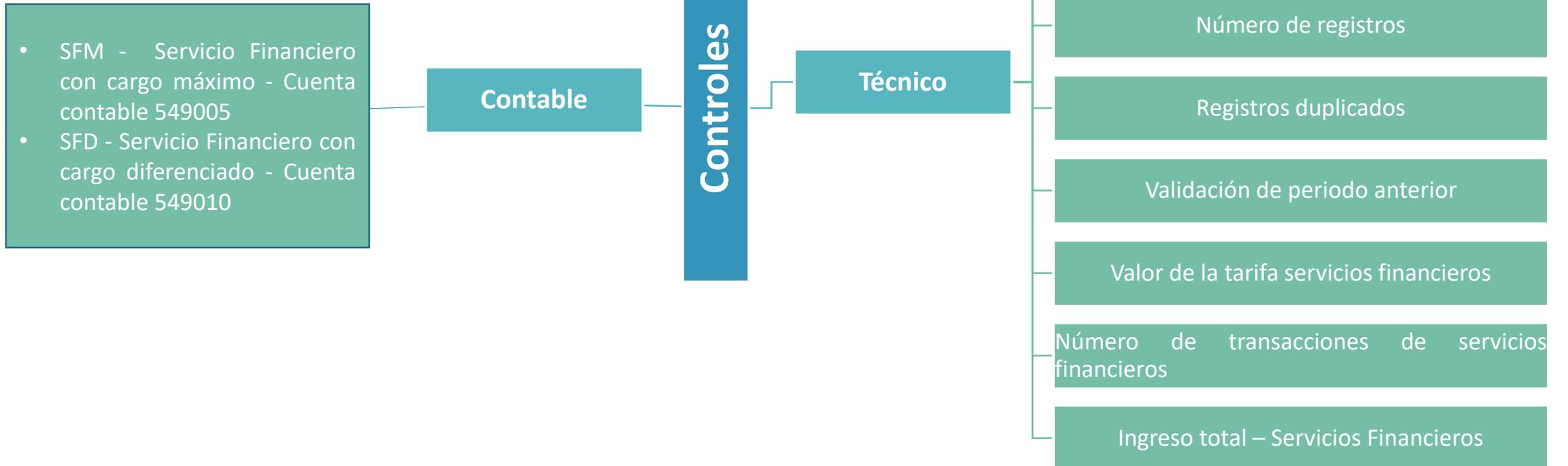
- Número de veces que la entidad cobró el servicio financiero durante el periodo de reporte.

Ingreso total de servicios financieros

- Resultado total percibido por la entidad

ESTRUCTURA - F01

CONTROLES DE VALIDACIÓN



ESTRUCTURA - F01

EJEMPLO DE REPORTE

Detalle de los servicios financieros generados en el mes

Tipo de servicio	Código del servicio	Tipo de canal	Tarifa de servicios financieros	Número de transacciones de servicios	Ingreso total de servicios financieros
SFB	SFB002	BC	0,00	5	0
SFM	SFM020 (subcuenta 549005)	OF	0,50	20	10,00
SFM	SFM028 (subcuenta 549005)	OF	0,76	10	7,6
Total de Servicios Financieros generados en el mes			1,26	35	17,6

La sumatoria de los valores del campo **“Ingreso total servicios financieros” con tipo de servicio SFM** “Servicio financiero con cargo máximo” debe tener concordancia con los valores registrados en la subcuenta 549005 (CUC) del período de reporte.

La sumatoria de los valores del campo **“Ingreso total servicios financieros” con tipo de servicio SFD** “Servicio financiero con cargo diferenciado” debe tener concordancia con los valores registrados en la subcuenta 549010 (CUC) del período de reporte.

ESTRUCTURA - F01

CLASIFICACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS

Tipo de Servicio Financiero	Grupo de servicio financiero	Ejemplo
Servicios Financieros Básicos	Apertura de Cuentas	Cuenta de ahorros
	Depósitos a cuentas	Depósitos a plazo
	Administración, mantenimiento, mantención y manejo de cuentas	Cuenta de ahorros
	Consulta de cuentas	Consulta internet
	Retiros de dinero	Por ventanilla de la entidad
	Servicios de giros nacionales	Beneficiarios por cajeros automáticos de la misma entidad
	Transferencia dentro de la misma entidad	Por medios electrónicos
	Cancelación o cierre de cuentas	Cuenta de ahorros
	Activación de cuentas	Activación de tarjeta de crédito
	Mantenimiento de tarjeta de crédito débito o prepago	Mantenimiento pago mínimo
	Pagos a tarjetas de crédito	Por obligaciones contraídas con TC entidad emisora
	Bloqueo, anulación o cancelación	Bloqueo tarjeta de débito
	Emisión de tabla de amortización	
	Transacciones fallidas en cajeros automáticos	
	Reclamos de socios/clientes	
	Frecuencia de transacciones	Cuenta de ahorros
	Servicios de reposición	Reposición de tarjetas por actualización
	Emisión y entrega de estados de cuenta	Por medios electrónicos y físicos
	Servicios de emisión	Emisión del plástico de tarjetas con banda lectora
	Servicios de renovación	Renovación de plástico de tarjetas con banda lectora
	Servicios de notificaciones	Ejecución de transacciones canales electrónicos
	Servicios para tarjetas prepago	Recarga de tarjeta prepago
	Servicios de consumos nacionales con tarjetas	Tarjeta de débito
Servicios de medios de seguridad adicional	Emisión de tarjeta de coordenadas física	
Afiliación y renovación de tarjetas de crédito	Tarjetas principales y adicionales	

ESTRUCTURA - F01

CLASIFICACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS

Tipo de Servicio Financiero	Grupo de servicio financiero	Ejemplo
Servicios Financieros Máximos	Servicios con cheques	Cheque devuelto nacional
	Servicios de retiros	En cajero automático en cajero de otra entidad
	Servicios de giros nacionales	En cajero automático en cajero de otra entidad
	Servicios de consultas	Impresa por cajero automático
	Servicios de referencias	Confirmaciones auditores externos
	Servicios de copias	Copia de estado de cuenta de tarjeta de crédito
	Servicios de transferencias	Interbancarias SPI recibidas
	Servicios de consumos nacionales	En gasolineras con tarjetas
	Servicios de reposición	Reposición de tarjeta de débito con chip por pérdida
	Servicios de emisión	Plástico de tarjeta de crédito con chip
	Servicios de renovación	Plástico de tarjeta de crédito con chip
	Servicios de cuenta básica	Reposición de tarjeta electrónica
	Servicios de ventanilla compartida	Depósitos o retiros
	Servicios para tarjetas prepago	Recarga de tarjeta prepago en corresponsal solidario
	Servicios para tarjetas de crédito	Planes de recompensa
	Servicios a establecimientos por consumos pagados con tarjetas	Cargos a establecimientos comerciales por consumos con tarjetas de crédito
	Gestión de cobranza extrajudicial	De acuerdo al vencimiento
	Recaudaciones de pagos a terceros	Servicios de recaudaciones (cobro)
	Servicios de medios de seguridad adicional	Emisión de token virtual
	Servicios con tarjetas en el exterior	Retiro de efectivo en cajero automático
Pagos por obligaciones contraídas con tarjetas de crédito, realizados en canales de otra entidad	Pagos a tarjetas de crédito por internet	

ESTRUCTURA - F01

CLASIFICACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS

Tipo de Servicio Financiero	Grupo de servicio financiero
Servicios Financieros Diferenciados	Alquiler de casilleros de seguridad
	Copia de documentos
	Pago de nómina
	Copia de video de seguridad
	Servicios de retiro de Servipagos
	Inscripción bono de la vivienda
	Emisión de cheques del exterior
	Avances de efectivo con tarjetas de crédito
	Servicio de recaudaciones (cobros) para empresas del sector privado
	Pago de beneficios sociales
	Giros nacionales y al exterior con empresas del sector privado
	Giros nacionales y al exterior con empresas del sector privado

09

ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN INDICADORES DE GÉNERO (IG01)

INDICADORES DE GÉNERO - IG01

Estructura - Sistema de Gestión Técnica de Acopio

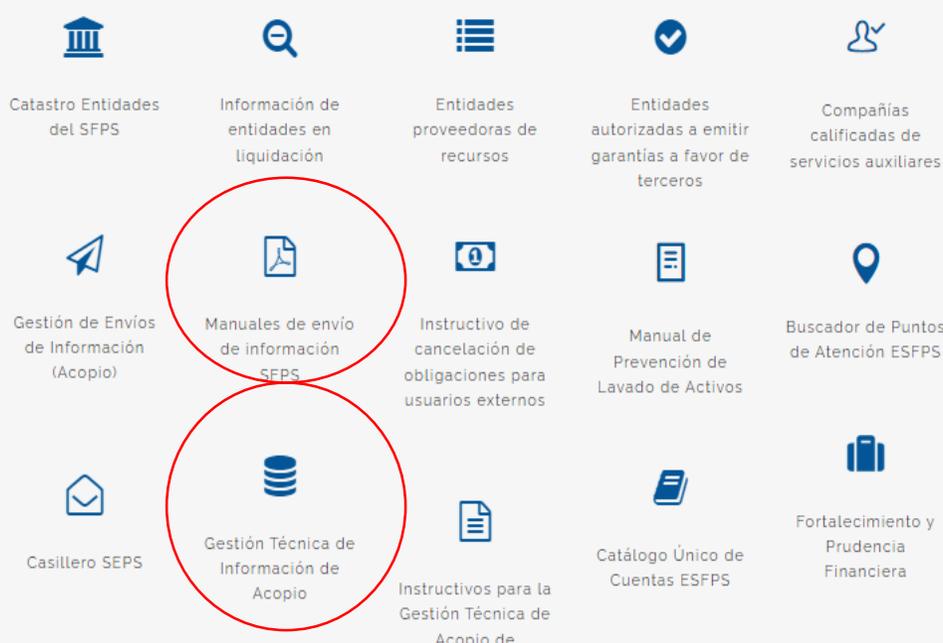
Controles de validación

Ejemplo

ESTRUCTURA - IG01

SISTEMA DE GESTIÓN TÉCNICA DE ACOPIO

SERVICIOS Y ACCESOS ENTIDADES EPS ▲



- Catastro Entidades del SFPS
- Información de entidades en liquidación
- Entidades proveedoras de recursos
- Entidades autorizadas a emitir garantías a favor de terceros
- Compañías calificadas de servicios auxiliares
- Gestión de Envíos de Información (Acopio)
- Manuales de envío de información SEPS**
- Instructivo de cancelación de obligaciones para usuarios externos
- Manual de Prevención de Lavado de Activos
- Buscador de Puntos de Atención ESFPS
- Casillero SEPS
- Gestión Técnica de Información de Acopio**
- Instructivos para la Gestión Técnica de Acopio de
- Catálogo Único de Cuentas ESFPS
- Fortalecimiento y Prudencia Financiera

☰ Manuales Técnicos -

- ¡Nuevo! Manual Técnico de la Estructura de Indicadores de Género V 1.0"
- Anexo 1 de la estructura de Indicadores de Género
- Plantilla de la estructura IG01

🖨 Manuales Tecnológicos +

Carga de estructura

Seleccione la estructura:

- Seleccione una estructura ▾
- Liquidez Estructural
- Indicadores de genero
- Reclamos por presuntos cobros indebidos
- Brechas de Liquidez

ESTRUCTURA - IG01

EJEMPLO DE REGISTRO INICIAL EN PLANTILLA

ARCHIVO SEPS

Limpiar Datos Fecha de Datos
Ingresar Operación Generar Estructura

Grupo1 Grupo2

B4

A	B	C	D	E	F	G	H	
 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>		<p><i>Indicadores de Género</i></p>			<p>"El sistema económico es SOCIAL Y SOLIDARIO..." Art. 283 de la Constitución</p>			
1								
2	INFORMACIÓN GENERAL							
3	RUC:	1291713013001						
4	RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LOS RIOS						
16								
24								

IndicadoresIG01.xlsm - Excel

ARCHIVO SEPS

Limpiar Datos Fecha de Datos
Ingresar Operación Generar Estructura

Grupo1 Grupo2

0

A	B	C	D	E	F	G	H	
 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>		<p><i>Indicadores de Género</i></p>			<p>"El sistema económico es SOCIAL Y SOLIDARIO..." Art. 283 de la Constitución</p>			
1								
2	INFORMACIÓN GENERAL							
3	RUC:	1291713013001						
4	RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LOS RIOS						
16								
24								

Fecha de datos
Año: 2024 Mes: Junio Día: 30

General

ESTRUCTURA - IG01

EJEMPLO DE INFORMACIÓN DE LA ESTRUCTURA

Código del indicador	Grupo del indicador	Nombre del indicador	Valor del indicador - Hombre	Valor del indicador - Mujer	Valor del indicador – Personas jurídicas	Valor del indicador - Total
IF1000	Grupo 1.	Saldo total de depósitos	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1101	Subgrupo 1.1.	Saldo de depósitos a la vista	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1102	Subgrupo 1.1.	Saldo de operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1103	Subgrupo 1.1.	Saldo de depósitos a plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1104	Subgrupo 1.1.	Saldo de depósitos de garantía	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1105	Subgrupo 1.1.	Saldo de depósitos restringidos	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1201	Subgrupo 1.2.	Saldo de depositantes menores a 15 años	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1202	Subgrupo 1.2.	Saldo de depositantes entre 15 a 17 años	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1203	Subgrupo 1.2.	Saldo de depositantes entre 18 a 29 años	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1204	Subgrupo 1.2.	Saldo de depositantes entre 30 a 39 años	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1205	Subgrupo 1.2.	Saldo de depositantes entre 40 a 49 años	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1206	Subgrupo 1.2.	Saldo de depositantes entre 50 a 65 años	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1207	Subgrupo 1.2.	Saldo de depositantes mayores a 65 años	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1208	Subgrupo 1.2.	Saldo de depositantes que son personas jurídicas	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1301	Subgrupo 1.3.	Saldo de depositantes que son jubilados	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1302	Subgrupo 1.3.	Saldo de depositantes que son estudiantes	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1303	Subgrupo 1.3.	Saldo de depositantes que son amas de casa	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1304	Subgrupo 1.3.	Saldo de depositantes que son empleados públicos	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1305	Subgrupo 1.3.	Saldo de depositantes que son empleados privados	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1306	Subgrupo 1.3.	Saldo de depositantes cuya actividad económica está relacionada con agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	0,00	0,00	0,00	0,00
IF1307	Subgrupo 1.3.	Saldo de depositantes cuya actividad económica está relacionada con explotación de minas y canteras.	0,00	0,00	0,00	0,00
		Saldo de depositantes cuya actividad económica está relacionada con industrias				

ESTRUCTURA - IG01

REGISTRO DE CABECERA

Nro.	CAMPO	TIPO DE DATO	OBLIGATORIEDAD	TABLA
1	Código de la estructura	Carácter (4)	X	Tabla 1
2	Número de RUC	Carácter (13)	X	
3	Fecha de corte	(dd/mm/aaaa)	X	
4	Número total de registros	Numérico (8)	X	

REGISTROS DE DETALLE

- Código del indicador.-** Codificación asignada a cada uno de los indicadores de género que deben ser reportados en esta estructura, acorde con el catálogo expuesto en el Anexo 1.
- Grupo del indicador.-** Es una agrupación de los indicadores de género reportados en la estructura, que permite diferenciar entre el indicador general (grupo) y la desagregación de dicho indicador por diferentes criterios (subgrupos).
- Nombre del indicador.-** Corresponde a la descripción del indicador de género que es reportado en la estructura.
- Valor del indicador - Hombre.-** Es el valor numérico de cada indicador de género reportado en esta estructura correspondiente a los socios, clientes y/o usuarios que son hombres.
- Valor del indicador - Mujer.-** Es el valor numérico de cada indicador de género reportado en esta estructura correspondiente a los socios, clientes y/o usuarios que son mujeres.
- Valor del indicador – Personas jurídicas.-** Es el valor numérico de cada indicador de género reportado en esta estructura correspondiente a los socios, clientes y/o usuarios que son personas jurídicas.
- Valor del indicador - Total.-** Es el valor numérico total de cada indicador de género reportado en esta estructura, correspondiente a socios, clientes y/o usuarios hombres, mujeres y personas jurídicas.

CONTROLES DE VALIDACIÓN

- **Control de registros duplicados**

El archivo no debe contener registros duplicados. Se considera un registro duplicado cuando se repiten los siguientes campos: Código del indicador

- **Estructura cargada**

El sistema no permitirá la carga de dos estructuras de la misma entidad con la misma fecha de corte. Solo si existiera casos excepcionales se permitirá un reproceso de la información.

- **Validación del período anterior**

Se verificará que la información de esta estructura (IG01) del trimestre inmediato anterior haya sido enviada y validada satisfactoriamente. Para la carga inicial de la información, no se considerará este control.

- **Obligatoriedad de campos**

Todos los campos tienen carácter obligatorio y deben reportarse con un valor mayor o igual a cero.

- **Cuadre del campo Valor de indicador - Total**

Debe ser igual a la sumatoria de los campos 'Valor del indicador – Hombre', 'Valor del indicador – Mujer' y 'Valor del indicador – Personas jurídicas'.

- **Valores positivos**

Los valores de los campos 'Valor del indicador – Hombre', 'Valor del indicador – Mujer', 'Valor del indicador – Personas jurídicas' y 'Valor del indicador – Total' deben ser mayores o iguales a cero.

ESTRUCTURA - IG01

CONTROLES DE VALIDACIÓN

Valores con decimales

No se podrá reportar valores decimales diferentes de cero en los campos 'Valor del indicador – Hombre', 'Valor del indicador – Mujer', 'Valor del indicador – Personas jurídicas' y 'Valor del indicador – Total' en los grupos 2, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 16, 17 y sus respectivos subgrupos, los cuáles por la naturaleza del indicador no pueden tener cifras decimales diferentes de cero.

Grupo	Descripción
Grupo 1	Saldo total de depósitos
Grupo 2	Número de sujetos de crédito que han recibido créditos en el último trimestre
Grupo 3	Monto de crédito concedido en el último trimestre
Grupo 4	Número de operaciones de crédito concedidas en el último trimestre
Grupo 5	Saldo de la cartera de crédito improductiva
Grupo 6	Saldo de la cartera de crédito total
Grupo 7	Número de socios y clientes
Grupo 8	Número de socios del consejo de administración
Grupo 9	Número de socios del consejo de vigilancia
Grupo 10	Número de socios en la asamblea general de representantes
Grupo 11	Gerente
Grupo 12	Presidente del Consejo de Administración
Grupo 13	Número de socios y clientes que han recibido educación financiera en el último trimestre
Grupo 14	Monto de los depósitos realizados durante el último trimestre
Grupo 15	Monto de los retiros realizados durante el último trimestre
Grupo 16	Número de depósitos realizados durante el último trimestre
Grupo 17	Número de retiros realizados durante el último trimestre

CONTROLES DE VALIDACIÓN

Campo Valor de indicador – Hombre

El campo 'Valor de indicador – Hombre' no deben tener valores diferentes de 0 en los indicadores con los códigos: IF1208, IF1327, IF1407, IF1526, IF1609, IF2227, IF2307, IF2408, IF2526, IF2609, IF3227, IF3307, IF3408, IF3526, IF3609, IF4227, IF4307, IF4408, IF4526, IF4609, IF5227, IF5307, IF5408, IF5526, IF5610, IF6227, IF6307, IF6408, IF6526, IF6609.

Campo Valor de indicador – Mujer

El campo 'Valor de indicador – Mujer' no deben tener valores diferentes de 0 en los indicadores con los códigos: IF1208, IF1327, IF1407, IF1526, IF1609, IF2227, IF2307, IF2408, IF2526, IF2609, IF3227, IF3307, IF3408, IF3526, IF3609, IF4227, IF4307, IF4408, IF4526, IF4609, IF5227, IF5307, IF5408, IF5526, IF5610, IF6227, IF6307, IF6408, IF6526, IF6609.

Campo Valor de indicador – Personas jurídicas

El campo 'Valor de indicador – Personas jurídicas' podrá tener un valor diferente de 0 únicamente en los siguientes casos:

En cualquiera de los indicadores de los subgrupos 1.1, 2.1, 2.7, 3.1, 3.7, 4.1, 4.7, 5.1, 6.1, 14.1, 15.1, 16.1 y 17.1.

En los indicadores con los códigos: IF1208, IF1327, IF1407, IF1526, IF1609, IF2227, IF2307, IF2408, IF2526, IF2609, IF3227, IF3307, IF3408, IF3526, IF3609, IF4227, IF4307, IF4408, IF4526, IF4609, IF5227, IF5307, IF5408, IF5526, IF5610, IF6227, IF6307, IF6408, IF6526, IF6609.

10

**ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN
PORTAFOLIO DE INVERSIONES Y FONDOS
DISPONIBLES (I01)**

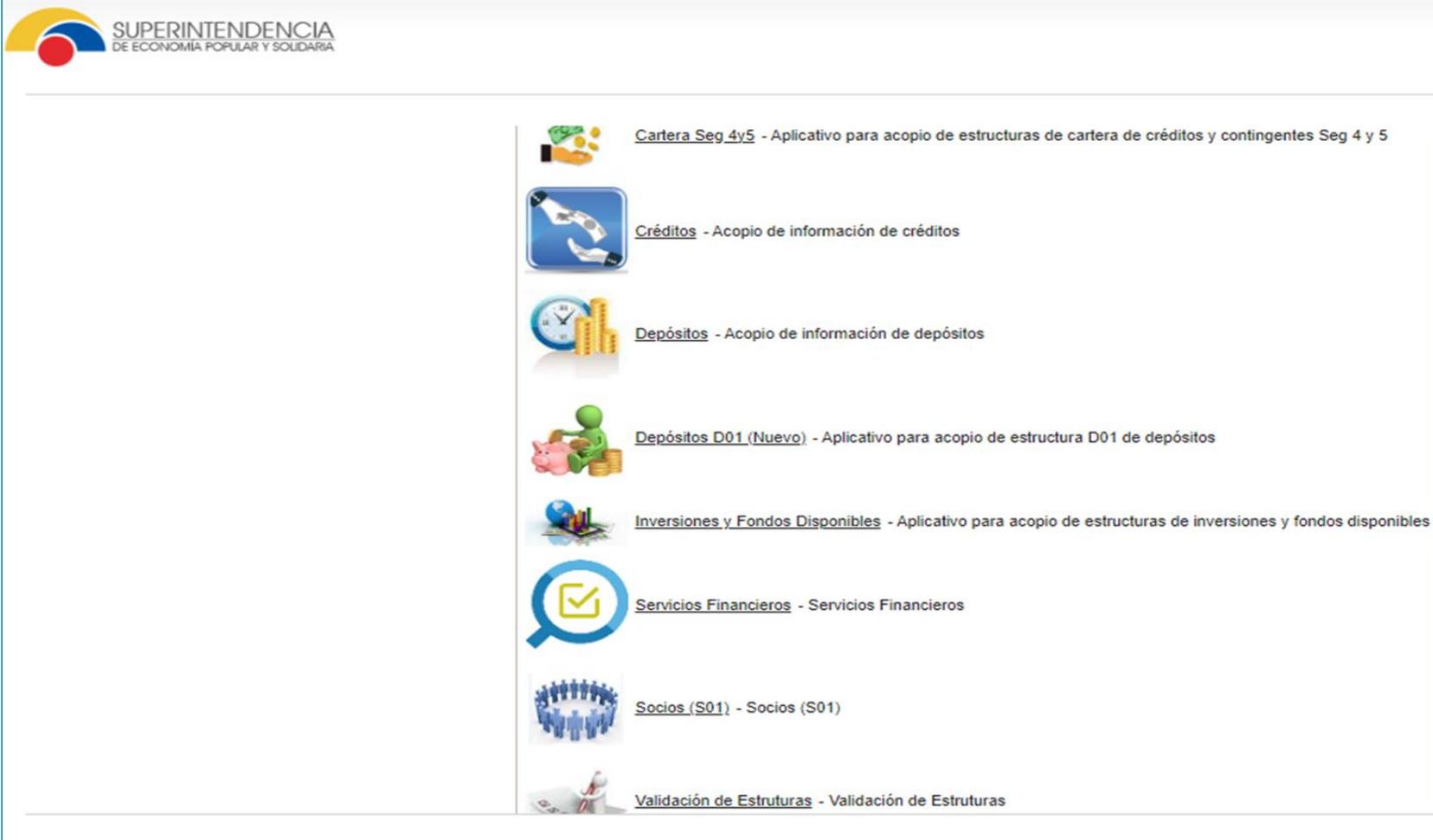
ESTRUCTURA - I01

CONSIDERACIONES

- Si no hay datos en el mes, debe enviarse sólo la cabecera.
- Se deberá reportar los títulos (nuevos o recomprados) o fondos disponibles que se hayan instrumentado dentro del periodo de reporte, por una única vez.
- Si un título que salió del portafolio de la entidad es adquirido o reingresado nuevamente en otro mes, debe volverse a reportar con la nueva fecha de compra.

ESTRUCTURA - I01

CONSIDERACIONES



 SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

-  [Cartera Seg 4y5](#) - Aplicativo para acopio de estructuras de cartera de créditos y contingentes Seg 4 y 5
-  [Créditos](#) - Acopio de información de créditos
-  [Depósitos](#) - Acopio de información de depósitos
-  [Depósitos D01 \(Nuevo\)](#) - Aplicativo para acopio de estructura D01 de depósitos
-  [Inversiones y Fondos Disponibles](#) - Aplicativo para acopio de estructuras de inversiones y fondos disponibles
-  [Servicios Financieros](#) - Servicios Financieros
-  [Socios \(S01\)](#) - Socios (S01)
-  [Validación de Estructuras](#) - Validación de Estructuras

ESTRUCTURA - I01

CABECERA

No.	CAMPO	TIPO DE DATO	OBLIGATORIEDAD	TABLA
1	Código de la estructura	Carácter (3)	X	Tabla 1
2	Número de RUC	Carácter (13)	X	
3	Fecha de corte	(dd/mm/aaaa)	X	
4	Número de registros	Numérico (8)	X	

ESTRUCTURA - I01

REGISTRO DE DETALLE

No.	CAMPO	TABLA	DESCRIPCIÓN
1	Número de título/Identificación del instrumento/Depósito		Numeración asignada por el emisor o depositario
2	Tipo de identificación del emisor/depositario	Tabla 2	"R" para emisores o depositarios nacionales o "X" para el exterior
3	Identificación del emisor/depositario	Tabla 50	Número RUC para emisores o depositarios nacionales y para los del exterior código asignado por la SEPS
4	Fecha de emisión		Es la fecha en la que se crea la operación
5	Fecha de compra		* Es la "fecha de negociación" en la que se asumen las obligaciones recíprocas. * Par el caso de fondos disponibles será reportada la misma fecha del campo "Fecha de emisión"
6	Tipo de instrumento	Tabla 43	Código asignado en la Tabla 43
7	País de emisión depositario	Tabla 41	Código asignado en la Tabla 41
8	Valor nominal en dólares		Cifra expresada en dólares de la emisión del instrumento financiero
9	Valor de compra en dólares		Valor de adquisición del instrumento o producto financiero expresado en dólares
10	Periodicidad de pago cupón		Corresponde al periodo contractual de cobro de los rendimientos generados por el instrumento de inversión, expresado en número días. En caso de instrumentos cero cupón se deberá registrar el valor cero (0)
11	Clasificación del Emisor / Depositario	Tabla 44	Emisor "EM" o depositario "DE"
12	Tipo de Emisor / Depositario	Tabla 45	Código asignado al sector al que pertenece

ESTRUCTURA - I01

CONTROLES DE VALIDACIÓN



CONTROLES DE VALIDACIÓN

Identificación del emisor / depositario

Debe constar en la base de datos del Servicio de Rentas Internas - SRI

Tipo de instrumento

- Tipo de Instrumento “T36” o “T37” no se debe reportar los campos “Valor nominal en dólares”, “Valor de compra en dólares” y “Periodicidad de pago cupón”
- Tipo de Instrumento “T36” o “T37” sólo se podrá reportar las cuentas contables:
 - 110305: Banco Central del Ecuador
 - 110310: Bancos e instituciones financieras locales
 - 110315: Bancos e instituciones financieras del exterior
 - 110320: Instituciones del sector financiero popular y solidario

11

ESTRUCTURAS DE INFORMACIÓN SALDOS PORTAFOLIO DE INVERSIONES Y FONDOS DISPONIBLES (I02)

ESTRUCTURA - I02

CONSIDERACIONES

- Contiene los saldos de todos los títulos o fondos disponibles vigentes que se encuentren registrados en los estados financieros de la entidad
- Para poder reportar el saldo de un título o fondo disponible en esta estructura, es necesario que dicho título o depósito haya sido reportado previamente en la estructura I01.
- Esta estructura deberá cuadrar con las subcuentas de los estados financieros, según se haya especificado cada título en los campos categoría de la inversión y rango de vencimiento (tabla 49) .

ESTRUCTURA - I02

CABECERA

No.	CAMPO	TIPO DE DATO	OBLIGATORIEDAD	TABLA
1	Código de la estructura	Carácter (3)	X	Tabla 1
2	Número de RUC	Numérico (13)	X	
3	Fecha de corte	(dd/mm/aaaa)	X	
4	Número de registros	Numérico (8)	X	

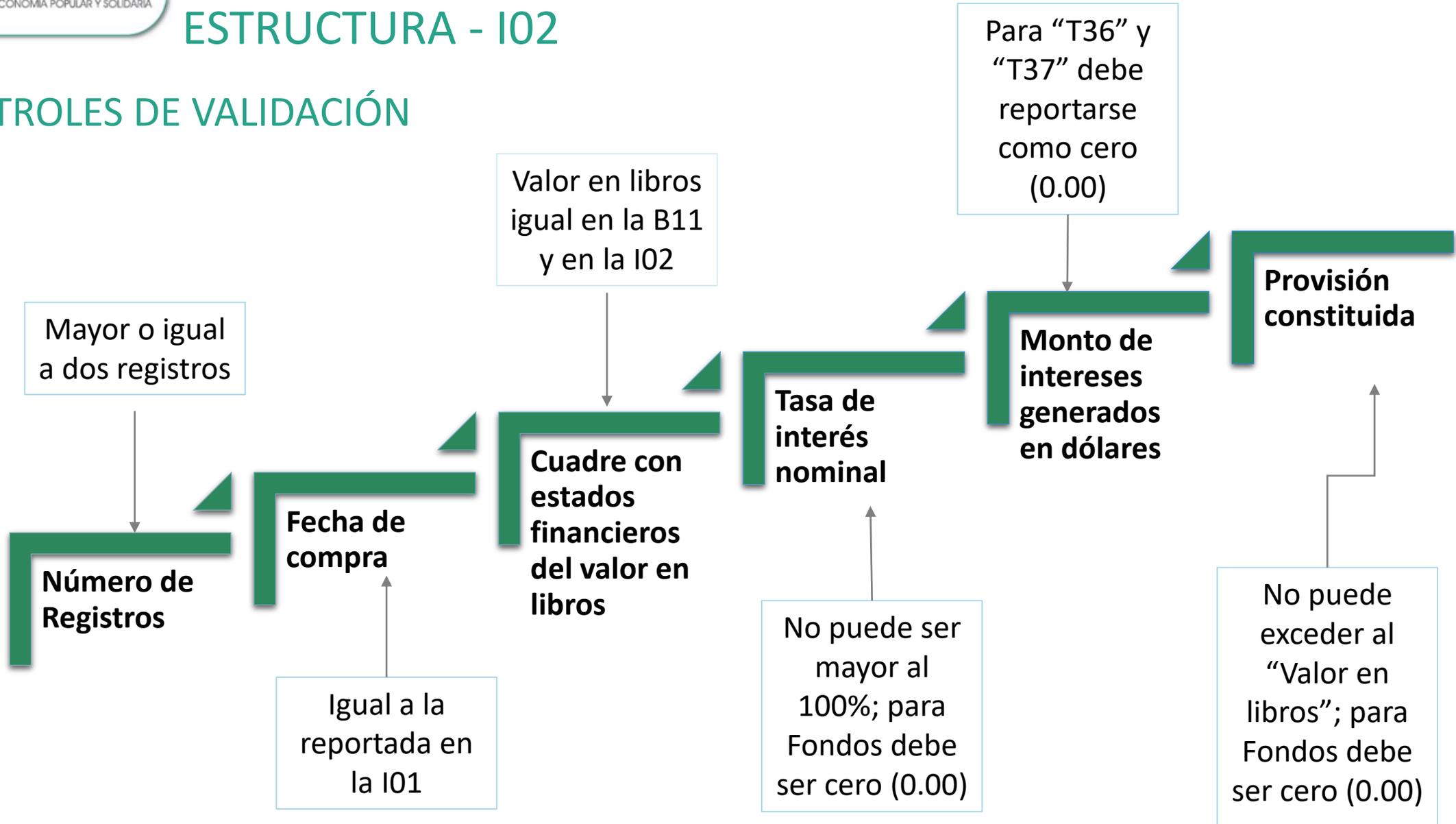
ESTRUCTURA - I02

REGISTRO DE DETALLE

No.	CAMPO	TABLA	DESCRIPCIÓN
1	Número de título/Identificación del instrumento/Depósito		Numeración asignada por el emisor o depositario
2	Tipo de identificación del emisor/depositario	Tabla 2	"R" para emisores o depositarios nacionales o "X" para el exterior
3	Identificación del emisor/depositario	Tabla 50	Número RUC para emisores o depositarios nacionales y para los del exterior código asignado por la SEPS
4	Fecha de emisión		Es la fecha en la que se crea la operación
5	Fecha de compra		* Es la "fecha de negociación" en la que se asumen las obligaciones recíprocas. * Par el caso de fondos disponibles será reportada la misma fecha del campo "Fecha de emisión"
6	Fecha de vencimiento		Fecha en la que concluye el plazo establecido entre las partes para una operación
7	Calificación de riesgo	Tabla 47	Código que representa a la calificación otorgada por una calificadora de riesgos
8	Calificadora de riesgo	Tabla 48	Código asignado a la calificadora de riesgo
9	Fecha de última calificación		Fecha más reciente en que se calificó al emisor y/o emisor o depositario que se reporta
10	Cuenta contable	Tabla 49	Código del Catálogo Único de Cuentas de la SEPS que identifica la operación
11	Valor en libros en dólares		Valor de cada uno de los instrumentos financieros reportados
12	Estado del título	Tabla 46	Código asignado en la tabla 46
13	Tasa de interés nominal		Para instrumentos de deuda es la tasa de la operación al momento del corte. Este campo debe reportarse en formato numérico y no porcentual
14	Monto de intereses generados en dólares		Corresponde al monto en dólares de los intereses generados por la inversión que se encuentren pendientes de cobro a la fecha de corte reportado
15	Calificación de riesgo-normativa	Tabla 51	Corresponde a la categoría de riesgo (A, B, C, D y E) definido para la inversión de acuerdo a la normativa vigente
16	Provisión constituida		Monto registrado en la contabilidad de la entidad para reconocer la pérdida por deterioro de valor de los instrumentos de inversión.

ESTRUCTURA - I02

CONTROLES DE VALIDACIÓN



ESTRUCTURA - I02

CONTROLES DE VALIDACIÓN

Clasificación del emisor/depositario

I02 – cuentas contables 110305, 110310, 110315 y 110320

I01 – clasificación del emisor/depositario deberá ser depositario “DE”

Identificación del emisor/ depositario

110305 – el RUC debe ser únicamente el perteneciente al Banco Central del Ecuador

110315 – debe pertenecer únicamente a las Entidades Financieras de Exterior, tabla 50

110320 – el RUC debe pertenecer al listado del catastro de entidades financieras pertenecientes al SFPS

110310 – el RUC no debe pertenecer al BCE, tabla 50 o SFPS

ESTRUCTURA - I02

EJEMPLOS

I01

```
<elemento numeroIdentificacionDeposito="350101632" tipoIdentificacionEmisorDepositario="R" identificacionEmisorDepositario="1891745571001" fechaEmision="15/04/2022" fechaCompra="15/04/2022" tipoInstrumento="T12" paisEmisionDepositario="ECU" valorNominal="20757.01" valorCompra="20757.01" periodicidadPagoCupon="91" clasificacionEmisorDepositario="EM" tipoEmisorDepositario="PF" />
```

```
<elemento numeroIdentificacionDeposito="11203001376" tipoIdentificacionEmisorDepositario="R" identificacionEmisorDepositario="0990247536001" fechaEmision="21/06/2019" fechaCompra="21/06/2019" tipoInstrumento="T36" paisEmisionDepositario="ECU" clasificacionEmisorDepositario="DE" tipoEmisorDepositario="PF" />
```

I02

```
<elemento numeroIdentificacionDeposito="350101632" tipoIdentificacionEmisorDepositario="R" identificacionEmisorDepositario="1891745571001" fechaEmision="15/04/2022" fechaCompra="15/04/2022" fechaVencimiento="15/07/2022" calificacionRiesgo="30" calificadoraRiesgo="000" fechaUltimaCalificacion="01/01/1900" cuentaContable="130550" valorLibros="20757.01" estadoTitulo="LI" tasaInteresNominal="10.00" montoInteresGenerado="524.69" provisionConstituida="0.00" />
```

```
<elemento numeroIdentificacionDeposito="11203001376" tipoIdentificacionEmisorDepositario="R" identificacionEmisorDepositario="0990247536001" fechaEmision="21/06/2019" fechaCompra="21/06/2019" calificacionRiesgo="15" calificadoraRiesgo="001" fechaUltimaCalificacion="31/12/2021" cuentaContable="110310" valorLibros="37122.29" estadoTitulo="LI" tasaInteresNominal="0.00" montoInteresGenerado="0.00" provisionConstituida="0.00" />
```



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

GRACIAS POR
SU ATENCIÓN

www.seps.gob.ec

