

**Resolución por la que se expide el formato oficial para el reporte de operaciones relevantes, inusuales e internas preocupantes contemplado en las disposiciones de carácter general a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95 Bis de este último ordenamiento, aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple, así como el instructivo para su llenado, respecto de las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas.**

---

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

**RESOLUCION POR LA QUE SE EXPIDE EL FORMATO OFICIAL PARA EL REPORTE DE OPERACIONES RELEVANTES, INUSUALES E INTERNAS PREOCUPANTES CONTEMPLADO EN LAS DISPOSICIONES DE CARACTER GENERAL A QUE SE REFIEREN LOS ARTICULOS 115 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO EN RELACION CON EL 87-D DE LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CREDITO Y 95 BIS DE ESTE ULTIMO ORDENAMIENTO, APLICABLES A LAS SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MULTIPLE, ASI COMO EL INSTRUCTIVO PARA SU LLENADO, RESPECTO DE LAS SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MULTIPLE NO REGULADAS.**

JOSE ANTONIO MEADE KURIBREÑA, Secretario de Hacienda y Crédito Público, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 31, fracciones VIII y XXV, de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal; 95 Bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito; 28<sup>a</sup>, 29<sup>a</sup> y 34<sup>a</sup> de las Disposiciones de carácter general a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95 Bis de este último ordenamiento, aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple, y en ejercicio de las atribuciones que me confiere el artículo 6o., fracción XXXIV, del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y

#### **CONSIDERANDO**

Que el 17 de marzo de 2011 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución por la que se expiden las Disposiciones de carácter general a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95 Bis de este último ordenamiento, aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple, a fin de prever un marco jurídico en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, con normas específicas para este tipo de entidades financieras.

Que en virtud de las Disposiciones a que se refiere el párrafo anterior, se establecieron las bases mediante las cuales las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, deben presentar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por conducto del Servicio de Administración Tributaria, los reportes sobre los actos, operaciones y servicios que realicen con sus clientes y usuarios.

Que el 3 de agosto de 2011 se publicó en el Diario Oficial de la Federación el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, por virtud del cual, se establece la obligación expresa para las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, de dar cumplimiento a las normas para prevenir y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo establecidas en dicha ley y en las disposiciones que de ella emanen.

Que de acuerdo con el Decreto a que se refiere el párrafo anterior, se confirieron a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores las facultades de inspección y vigilancia de las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, para verificar el cumplimiento de las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 95 Bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito.

Que el 23 de diciembre de 2011 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución por la que se reforman, adicionan y derogan las Disposiciones de carácter general a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95-Bis de este último ordenamiento, aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple, en la que se prevé, entre otros, la modificación de aspectos operativos relacionados con el envío de reportes de Operaciones Relevantes, Inusuales e Internas preocupantes a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por parte de las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas.

Que en términos de las disposiciones 28ª, 29ª y 34ª previamente referidas, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público debe expedir el formato oficial para que los sujetos obligados por las citadas Disposiciones remitan a esta Dependencia, por conducto del órgano desconcentrado competente de la misma, sus reportes de Operaciones Relevantes, Inusuales e Internas preocupantes.

Que de conformidad con el artículo 15, fracción IV, del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Unidad de Inteligencia Financiera es la Unidad Administrativa de esta Dependencia facultada para diseñar, en coordinación con los órganos desconcentrados competentes de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, las formas oficiales para la presentación de reportes sobre los actos, operaciones y servicios que las entidades obligadas a ello realicen con sus clientes y usuarios, relativos al establecimiento de medidas y procedimientos para prevenir y detectar actos u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de los delitos de terrorismo y su financiamiento o de operaciones con recursos de procedencia ilícita;

Que resulta conveniente continuar avanzando en la automatización de la información correspondiente, a fin de permitir a los sujetos obligados generarla en forma suficiente, íntegra y oportuna, así como lograr mayor eficiencia en su envío y recepción, lo cual contribuirá en la materia de que se trata a la prevención y detección de operaciones relacionadas con la comisión de los delitos previstos en los artículos 139 y 148 Bis del Código Penal Federal o que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo Código, y

Que una vez escuchada la opinión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, emitida mediante Oficio 213/MAG-55014/2012 de fecha 11 de abril de 2012, he tenido a bien emitir la siguiente:

**RESOLUCION POR LA QUE SE EXPIDE EL FORMATO OFICIAL PARA EL REPORTE DE OPERACIONES RELEVANTES, INUSUALES E INTERNAS PREOCUPANTES CONTEMPLADO EN LAS DISPOSICIONES DE CARACTER GENERAL A QUE SE REFIEREN LOS ARTICULOS 115 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO EN RELACION CON EL 87-D DE LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CREDITO Y 95 BIS DE ESTE ULTIMO ORDENAMIENTO, APLICABLES A LAS SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MULTIPLE, ASI COMO EL INSTRUCTIVO PARA SU LLENADO, RESPECTO DE LAS SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MULTIPLE NO REGULADAS.**

**ARTICULO UNICO.-** Se expide el formato oficial para el reporte de Operaciones Relevantes, Inusuales e Internas Preocupantes contemplado en las Disposiciones de carácter general a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95 Bis de este último ordenamiento, aplicable a las sociedades financieras de objeto múltiple, así como el instructivo para su llenado, respecto de las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas.

**Artículo 1.-** La presente Resolución tiene por objeto establecer el formato oficial previsto en la 28ª, 29ª y 34ª de las Disposiciones de carácter general a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95 Bis de este último ordenamiento, aplicable a las sociedades financieras de objeto múltiple, así como el instructivo para su llenado, respecto de las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas.

Para efectos de esta Resolución, así como de sus Anexos, serán aplicables las definiciones establecidas en la 2ª de las Disposiciones a que se refiere el párrafo anterior, además de las siguientes que podrán utilizarse en singular o plural:

- I. **Disposiciones**, a las Disposiciones de carácter general a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95 Bis de este último ordenamiento, aplicable a las sociedades financieras de objeto múltiple, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 17 de marzo de 2011 y modificadas por última ocasión mediante resolución publicada en ese mismo órgano oficial de difusión el 23 de diciembre de 2011.
- II. **Layout**, al formato electrónico a que se refiere el artículo 2 de esta Resolución, y
- III. **Unidad**, a la Unidad de Inteligencia Financiera de la Secretaría.

**Artículo 2.-** Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas a que se refieren las Disposiciones, deberán remitir a la Unidad, por conducto de la Comisión, los reportes de Operaciones Relevantes, Inusuales e Internas Preocupantes previstos en las mismas, utilizando para tal efecto el Layout y su instructivo de llenado que se acompaña a la presente Resolución como Anexos 1 y 2, respectivamente.

La referida información deberá presentarse en los términos y periodicidad que se establecen en las Disposiciones.

**Artículo 3.-** Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas a que se refieren las Disposiciones, presentarán los reportes referidos en el artículo anterior, mediante su transmisión vía electrónica a la Comisión. Dicha información deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características requeridas, en virtud de lo cual no podrá ser modificada, generando el sistema de transmisión un acuse de recibo electrónico en el que se hará constar la denominación de la Entidad, número de folio, tipo de reporte, periodo de envío, fecha y hora de recepción, así como el número total de registros recibidos.

Las mencionadas Entidades serán responsables del envío de la información financiera de que se trata, así como que ésta reúna la calidad y características exigibles.

**Artículo 4.-** Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas a que se refieren las Disposiciones, en las que no se hayan realizado Operaciones Relevantes durante el periodo que corresponda, deberán enviar el reporte respectivo, capturando únicamente la información que corresponda a las columnas 1 "Tipo de Reporte", 2 "Periodo del Reporte", 4 "Organo Supervisor, y 5 "Clave del Sujeto Obligado", utilizando para tal efecto el Layout y su instructivo de llenado que se acompaña a la presente Resolución como Anexos 1 y 2.

La referida información deberá presentarse en los términos y periodicidad que se establecen en las Disposiciones.

**Artículo 5.-** Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas a que se refieren las Disposiciones, presentarán los reportes que se indican en la presente Resolución a través del Oficial de Cumplimiento.

En ausencia del Oficial de Cumplimiento, la información prevista en la presente Resolución deberá ser proporcionada a través de la persona que el consejo de administración de dicha Entidad designe para tal efecto.

El nombramiento y, en su caso, la sustitución de los Oficiales de Cumplimiento, deberán ser notificados en los términos y conforme al plazo previsto en las Disposiciones.

**Artículo 6.-** Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas a que se refieren las Disposiciones, deberán guardar la reserva y confidencialidad de la información de sus Clientes y Usuarios en términos de las disposiciones aplicables, y serán responsables de la información que se remita en términos de la presente Resolución, sin perjuicio de las facultades de supervisión a cargo de la Comisión.

## TRANSITORIOS

**PRIMERO.-** La presente Resolución entrará en vigor al día siguiente al de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

**SEGUNDO.-** Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas a que se refieren las Disposiciones comenzarán a proporcionar la información financiera relativa a los reportes de Operaciones Relevantes, Inusuales e Internas Preocupantes con arreglo a la presente Resolución y sujeto a los plazos, términos y condiciones previstos en las citadas Disposiciones.

**TERCERO.-** A partir de la fecha de entrada en vigor de esta Resolución, la Comisión pondrá a disposición de las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, el Layout a que se refiere el artículo 2 de la presente Resolución, así como su correspondiente instructivo de llenado, para su consulta y utilización.

En el plazo referido en el párrafo anterior, dicho órgano desconcentrado hará del conocimiento de las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los catálogos que se indican en el Anexo 1 de la presente Resolución.

México, Distrito Federal, a 29 de mayo de 2012.- El Secretario de Hacienda y Crédito Público, **José Antonio Meade Kuribreña**.- Rúbrica.

## ANEXO 1

**LAYOUT DE OPERACION RELEVANTE, INUSUAL E INTERNA PREOCUPANTE INTEGRADO**

Como separador de columnas se utilizará el punto y coma ( " ; " ). Por tal motivo se deberá evitar el uso indebido de este carácter en la descripción de los campos de tipo texto como lo son: "Descripción de la Operación", "Razones por las cuales el acto u operación se considera Interna Preocupante o Inusual", "Domicilio", etc., ya que esto podría ocasionar problemas en la validación de la información dando como resultado un archivo incorrecto. Consecuentemente, dicho carácter se deberá utilizar única y exclusivamente para separar una columna de otra. En el caso de no contar con la información de algún campo, se utilizará el punto y coma de manera consecutiva sin dejar espacios en blanco.

Ejemplo: ;JUAN JOSE;MARTINEZ;HERNANDEZ;;;19701024;

En donde se está proporcionando el nombre, los dos apellidos pero no se tiene el RFC ni el CURP, sin embargo se cuenta con la fecha de nacimiento, por lo tanto se consideraron los puntos y comas para separar las columnas correspondientes.

Cuando el tamaño del algún campo sea mayor al definido en el Layout, se truncará la información al número de caracteres definidos en el instructivo y se terminará con el (;).

Toda la información contenida en el archivo deberá ser reportada en letras mayúsculas.

En el caso de personas y/o cuentas relacionadas que estén involucradas con reportes de Operaciones Inusuales e Internas Preocupantes, sólo deberán llenarse las columnas 29 a 34, sin que sea necesario que se repita la información de la cuenta principal, con excepción de la información contenida en las columnas 1 a 5, que corresponden a los datos de referencia del reporte.

**Nota:** para la operación principal, el consecutivo de cuentas y/o personas relacionadas (columna 29) contendrá el número doble cero (00).

Debe considerarse que los catálogos serán distribuidos por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

**COLUMNAS QUE INTEGRAN EL ARCHIVO DE REPORTE DE OPERACIONES RELEVANTES, INUSUALES E INTERNAS PREOCUPANTES**

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5	Columna 6	Columna 7	Columna 8
TIPO DE REPORTE	PERIODO DEL REPORTE	FOLIO	ORGANO SUPERVISOR	CLAVE DEL SUJETO OBLIGADO	LOCALIDAD	CODIGO POSTAL DE LA SUCURSAL	TIPO DE OPERACION
Columna 9	Columna 10	Columna 11	Columna 12	Columna 13	Columna 14	Columna 15	Columna 16
INSTRUMENTOMON ETARIO	NUMERO DE CUENTA, CONTRATO U OPERACION	MONTO	MONEDA	FECHA DE LA OPERACION	FECHA DE DETECCION DE LA OPERACION*	NACIONALIDAD	TIPO DE PERSONA
Columna 17	Columna 18	Columna 19	Columna 20	Columna 21	Columna 22	Columna 23	Columna 24
RAZON SOCIAL O DENOMINACION	NOMBRE	APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	RFC	CURP	FECHA DE NACIMIENTO O CONSTITUCION	DOMICILIO
Columna 25	Columna 26	Columna 27	Columna 28	Columna 29	Columna 30	Columna 31	Columna 32
COLONIA	CIUDAD O POBLACION	TELEFONO OFICINA/PARTICULAR	ACTIVIDAD ECONOMICA	CONSECUTIVO DE CUENTASY/O PERSONAS RELACIONADAS*	NUMERO DE CUENTA, CONTRATO, OPERACION, POLIZA O NUMERO DE SEGURIDAD SOCIAL*	CLAVE DEL SUJETO OBLIGADO*	NOMBRE DEL TITULAR DE LA CUENTA O DE LA PERSONA RELACIONADA*
Columna 33	Columna 34	Columna 35	Columna 36				
APELLIDO PATERNO*	APELLIDO MATERNO*	DESCRIPCION DE LA OPERACION*	RAZONES POR LAS QUE EL ACTO U OPERACION SE CONSIDERA INUSUAL O INTERNA PREOCUPANTE*				

Las columnas marcadas con asterisco (\*) (14, 29 a 36) no aplican para Operaciones Relevantes.

Columna	Descripción	Tipo	Longitud	Relevante	Inusual	Interna Preocupante
1	TIPO DE REPORTE	Alfanumérico	1	<p>* VRC1R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC1R2: El campo debe medir 1 caracter</p> <p>* VRC1R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC1R4: El archivo debe de contener únicamente operaciones del tipo de reporte 1</p> <p>* VRC1R5: El dato debe ser igual a 1</p>	<p>* VIC1R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC1R2: El campo debe medir 1 caracter</p> <p>* VIC1R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VIC1R4: El archivo debe de contener únicamente operaciones del tipo de reporte 2</p> <p>* VIC1R5: El dato debe ser igual a 2</p>	<p>* VPC1R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC1R2: El campo debe medir 1 caracter</p> <p>* VPC1R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VPC1R4: El archivo debe de contener únicamente operaciones del tipo de reporte 3</p> <p>* VPC1R5: El dato debe ser igual a 3</p>
2	PERIODO DEL REPORTE	Númérico	6/8	<p>* VRC2R1: El campo es numérico</p> <p>* VRC2R2: El campo debe medir 6 caracteres</p> <p>* VRC2R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC2R4: Formato AAAAMM</p> <p>* VRC2R5: Únicamente podrá existir un período por archivo</p> <p>* VRC2R6: Sólo se recibe el período vigente y/o anterior. No posteriores</p>	<p>* VIC2R1: El campo es numérico</p> <p>* VIC2R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VIC2R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VIC2R4: Formato AAAAMDD</p>	<p>* VPC2R1: El campo es numérico</p> <p>* VPC2R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VPC2R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VPC2R4: Formato AAAAMDD</p>
3	FOLIO	Alfanumérico	6	<p>* VRC3R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC3R2: El campo debe medir 6 caracteres</p> <p>* VRC3R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC3R4: El campo debe de ser de 6 números</p> <p>* VRC3R5: El consecutivo debe iniciar en 000001 y se incrementará en 1 por cada operación principal que se reporte dentro de un mismo archivo</p>	<p>* VIC3R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC3R2: El campo debe medir 6 caracteres</p> <p>* VIC3R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VIC3R4: El campo debe de ser de 6 números</p> <p>* VIC3R5: El consecutivo deberá iniciar en 000001 y se incrementará en 1 por cada operación principal que se reporte dentro de un mismo archivo</p>	<p>* VPC3R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC3R2: El campo debe medir 6 caracteres</p> <p>* VPC3R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VPC3R4: El campo debe de ser de 6 números</p> <p>* VPC3R5: El consecutivo deberá iniciar en 000001 y se incrementará en 1 por cada operación principal que se reporte dentro de un mismo archivo</p>
4	ORGANO SUPERVISOR	Alfanumérico	6	<p>* VRC4R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC4R2: El campo debe medir 6 caracteres</p> <p>* VRC4R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC4R4: El campo debe de ser de 6 números</p> <p>* VRC4R5: La clave del campo debe ser la de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de acuerdo al catálogo del Sistema Financiero Mexicano (CASFIM) para Autoridades y Organos Supervisores. Debe ir sin el guión (-) intermedio y anteponiendo un cero al inicio de la clave</p> <p>* VRC4R6: Únicamente podrá existir una clave de Organos Supervisor por archivo</p>	<p>* VIC4R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC4R2: El campo debe medir 6 caracteres</p> <p>* VIC4R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VIC4R4: El campo debe de ser de 6 números</p> <p>* VIC4R5: La clave del campo debe ser la de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de acuerdo al Catálogo del Sistema Financiero Mexicano (CASFIM) para Autoridades y Organos Supervisores. Debe ir sin el guión (-) intermedio y anteponiendo un cero al inicio de la clave</p> <p>* VIC4R6: Únicamente podrá existir una clave de Organos Supervisor por archivo</p>	<p>* VPC4R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC4R2: El campo debe medir 6 caracteres</p> <p>* VPC4R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VPC4R4: El campo debe de ser de 6 números</p> <p>* VPC4R5: La clave del campo debe ser la de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de acuerdo al Catálogo del Sistema Financiero Mexicano (CASFIM) para Autoridades y Organos Supervisores. Debe ir sin el guión (-) intermedio y anteponiendo un cero al inicio de la clave</p> <p>* VPC4R6: Únicamente podrá existir una clave de Organos Supervisor por archivo</p>
5	CLAVE DEL SUJETO OBLIGADO	Alfanumérico	7	<p>* VRC5R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC5R2: El campo debe medir máximo 7 caracteres</p> <p>* VRC5R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC5R4: La clave del campo debe ser de acuerdo al catálogo CASFIM para entidades financieras. Debe ir sin el guión (-) intermedio y anteponiendo un 0 (cero) al inicio de la clave</p> <p>* VRC5R5: Únicamente podrá existir una clave de sujeto obligado por archivo</p>	<p>* VIC5R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC5R2: El campo debe medir máximo 7 caracteres</p> <p>* VIC5R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VIC5R4: La clave del campo debe ser de acuerdo al catálogo CASFIM para entidades financieras. Debe ir sin el guión (-) intermedio y anteponiendo un 0 (cero) al inicio de la clave</p> <p>* VIC5R5: Únicamente podrá existir una clave de sujeto obligado por archivo</p>	<p>* VPC5R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC5R2: El campo debe medir máximo 7 caracteres</p> <p>* VPC5R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VPC5R4: La clave del campo debe ser de acuerdo al catálogo CASFIM para entidades financieras. Debe ir sin el guión (-) intermedio y anteponiendo un 0 (cero) al inicio de la clave</p> <p>* VPC5R5: Únicamente podrá existir una clave de sujeto obligado por archivo</p>
6	LOCALIDAD	Alfanumérico	8	<p>* VRC6R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC6R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VRC6R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC6R4: La Localidad se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>	<p>* VIC6R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC6R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VIC6R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VIC6R4: La Localidad se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>	<p>* VPC6R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC6R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VPC6R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VPC6R4: La Localidad se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>

7	CODIGO POSTAL DE LA SUCURSAL	Alfanumérico	5	<p>* VRC7R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC7R2: El campo debe medir 5 caracteres</p> <p>* VRC7R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC7R4: El campo debe de ser de 5 números</p> <p>* VRC7R5: El código postal de la sucursal debe ser válido para la entidad federativa de la localidad reportada. Si la operación no se genera en sucursal, el código postal debe ser el de la casa matriz.</p>	<p>* VIC7R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC7R2: El campo debe medir 5 caracteres</p> <p>* VIC7R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VIC7R4: El campo debe de ser de 5 números</p> <p>* VIC7R5: El código postal de la sucursal debe ser válido para la entidad federativa de la localidad reportada. Si la operación no se genera en sucursal, el código postal debe ser el de la casa matriz.</p>	<p>* VPC7R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC7R2: El campo debe medir 5 caracteres</p> <p>* VPC7R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VPC7R4: El campo debe de ser de 5 números</p> <p>* VPC7R5: El código postal de la sucursal debe ser válido para la entidad federativa de la localidad reportada. Si la operación no se genera en sucursal, el código postal debe ser el de la casa matriz.</p>
8	TIPO DE OPERACION	Alfanumérico	2	<p>* VRC8R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC8R2: El campo debe medir 2 caracteres</p> <p>* VRC8R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC8R4: El Tipo de Operación se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores</p>	<p>* VIC8R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC8R2: El campo debe medir 2 caracteres</p> <p>* VIC8R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VIC8R4: El Tipo de Operación se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores</p>	<p>* VPC8R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC8R2: El campo debe medir 2 caracteres</p> <p>* VPC8R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VPC8R4: El Tipo de Operación se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores</p>
9	INSTRUMENTO MONETARIO	Alfanumérico	2	<p>* VRC9R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC9R2: El campo debe medir 2 caracteres</p> <p>* VRC9R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC9R4: El Instrumento Monetario se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>	<p>* VIC9R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC9R2: El campo debe medir 2 caracteres</p> <p>* VIC9R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VIC9R4: El Instrumento Monetario se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>	<p>* VPC9R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC9R2: El campo debe medir 2 caracteres</p> <p>* VPC9R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VPC9R4: El Instrumento Monetario se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>
10	NUMERO DE CUENTA, CONTRATO U OPERACION	Alfanumérico	16	<p>* VRC10R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC10R2: El campo debe medir máximo 16 caracteres</p> <p>* VRC10R3: El campo es obligatorio</p>	<p>* VIC10R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC10R2: El campo debe medir máximo 16 caracteres</p> <p>* VIC10R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p>	<p>* VPC10R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC10R2: El campo debe medir máximo 16 caracteres</p> <p>* VPC10R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p>
11	MONTO	Númérico	17	<p>* VRC11R1: El campo es numérico</p> <p>* VRC11R2: El campo debe medir máximo 17 caracteres</p> <p>* VRC11R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC11R4: Las primeras 14 posiciones se utilizarán para los enteros y las 2 últimas para los decimales, separando las fracciones con un punto</p>	<p>* VIC11R1: El campo es numérico</p> <p>* VIC11R2: El campo debe medir máximo 17 caracteres</p> <p>* VIC11R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VIC11R4: Las primeras 14 posiciones se utilizarán para los enteros y las 2 últimas para los decimales, separando las fracciones con un punto</p> <p>* VIC11R5: En los casos en que no esté involucrada una operación si no un acto, conducta o comportamiento que requiera ser reportado, esta casilla se deberá capturar en ceros</p>	<p>* VPC11R1: El campo es numérico</p> <p>* VPC11R2: El campo debe medir máximo 17 caracteres</p> <p>* VPC11R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VPC11R4: Las primeras 14 posiciones se utilizarán para los enteros y las 2 últimas para los decimales, separando las fracciones con un punto</p> <p>* VPC11R5: En los casos en que no esté involucrada una operación si no un acto, conducta o comportamiento que requiera ser reportado, esta casilla se deberá capturar en ceros</p>
12	MONEDA	Alfanumérico	3	<p>* VRC12R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC12R2: El campo debe medir máximo 3 caracteres</p> <p>* VRC12R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC12R4: La Moneda se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y</p>	<p>* VIC12R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC12R2: El campo debe medir máximo 3 caracteres</p> <p>* VIC12R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VIC12R4: La Moneda se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y</p>	<p>* VPC12R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC12R2: El campo debe medir máximo 3 caracteres</p> <p>* VPC12R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VPC12R4: La Moneda se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y</p>

13	FECHA DE LA OPERACION	Numérico	8	<p>de Valores.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC13R1: El campo es numérico</li> <li>* VRC13R2: El campo debe medir 8 caracteres</li> <li>* VRC13R3: El campo es obligatorio</li> </ul> <p>*VRC13R4: Formato AAAAMMDD</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC13R5: La fecha de operación debe ser menor o igual al período del reporte</li> <li>* VRC13R6: Debe ser enviado dentro de los diez últimos días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre de cada año</li> </ul>	<p>de Valores.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC13R1: El campo es numérico</li> <li>* VIC13R2: El campo debe medir 8 caracteres</li> <li>* VIC13R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>*VIC13R4: Formato AAAAMMDD</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC13R5: La fecha de operación debe ser menor o igual al período del reporte</li> <li>* VIC13R6: Debe ser menor o igual a la fecha del campo "fecha de detección de la operación"</li> </ul>	<p>de Valores.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC13R1: El campo es numérico</li> <li>* VPC13R2: El campo debe medir 8 caracteres</li> <li>* VPC13R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>*VPC13R4: Formato AAAAMMDD</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC13R5: La fecha de operación debe ser menor o igual al período del reporte</li> <li>* VPC13R6: Debe ser menor o igual a la fecha del campo "fecha de detección de la operación"</li> </ul>
14	FECHA DE DETECCION DE LA OPERACION	Numérico	8	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC14R1: El campo debe ser nulo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC14R1: El campo es numérico</li> <li>* VIC14R2: El campo debe medir 8 caracteres</li> <li>* VIC14R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>*VIC14R4: Formato AAAAMMDD</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC14R5: Debe ser enviado dentro de los sesenta días naturales contados a partir de la fecha de detección</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC14R1: El campo es numérico</li> <li>* VPC14R2: El campo debe medir 8 caracteres</li> <li>* VPC14R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>*VPC14R4: Formato AAAAMMDD</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC14R5: Debe ser enviado dentro de los sesenta días naturales contados a partir de la fecha de detección</li> </ul>
15	NACIONALIDAD	Alfanumérico	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC15R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VRC15R2: El campo debe medir 1 caracter</li> <li>* VRC15R3: El campo es obligatorio.</li> </ul> <p>* VRC15R4: La clave debe coincidir con el siguiente catálogo: 1 --&gt; Mexicana 2 --&gt; Extranjero</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC15R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VIC15R2: El campo debe medir 1 caracter</li> <li>* VIC15R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>* VIC15R4: La clave debe coincidir con el siguiente catálogo: 1 --&gt; Mexicana 2 --&gt; Extranjero</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC15R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VPC15R2: El campo debe medir 1 caracter</li> <li>* VPC15R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>* VPC15R4: La clave debe coincidir con el siguiente catálogo: 1 --&gt; Mexicana 2 --&gt; Extranjero</p>
16	TIPO DE PERSONA	Alfanumérico	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC16R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VRC16R2: El campo debe medir 1 caracter</li> <li>* VRC16R3: El campo es obligatorio</li> </ul> <p>* VRC16R4: La clave debe coincidir con el siguiente catálogo: 1 --&gt; Persona Física 2 --&gt; Persona Moral</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC16R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VIC16R2: El campo debe medir 1 caracter</li> <li>* VIC16R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>* VIC16R4: La clave debe coincidir con el siguiente catálogo: 1 --&gt; Persona Física 2 --&gt; Persona Moral</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC16R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VPC16R2: El campo debe medir 1 caracter</li> <li>* VPC16R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>* VPC16R4: La clave debe coincidir con el siguiente catálogo: 1 --&gt; Persona Física 2 --&gt; Persona Moral</p>
17	RAZON SOCIAL O DENOMINACION	Alfanumérico	125	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC17R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VRC17R2: El campo debe medir máximo 125 caracteres</li> <li>* VRC17R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 2.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC17R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VIC17R2: El campo debe medir máximo 125 caracteres</li> <li>* VIC17R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 2 y es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC17R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VPC17R2: El campo debe medir máximo 125 caracteres</li> <li>* VPC17R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 2 y es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul>
18	NOMBRE	Alfanumérico	60	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC18R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VRC18R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres</li> <li>* VRC18R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 1</li> </ul> <p>* VRC18R4: Debe ser distinto al campo "razón social o denominación"</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC18R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VIC18R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres</li> <li>* VIC18R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 1 y es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>*VIC18R4: Debe ser distinto al campo "razón social o denominación"</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC18R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VPC18R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres</li> <li>* VPC18R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 1 y es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>*VPC18R4: Debe ser distinto al campo "razón social o denominación"</p>
19	APELLIDO PATERNO	Alfanumérico	60	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC19R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VRC19R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres</li> <li>* VRC19R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 1</li> </ul> <p>* VRC19R4: En caso que la persona reportada no tenga apellido paterno se deben capturar cuatro equis (XXXX) y el campo "apellido materno" debe ser obligatorio y distinto a</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC19R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VIC19R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres</li> <li>* VIC19R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 1 y es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>* VIC19R4: En caso que la persona reportada no tenga apellido paterno se deben capturar cuatro equis (XXXX) y el campo "apellido materno" debe ser obligatorio y distinto a</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC19R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VPC19R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres</li> <li>* VPC19R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 1 y es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> </ul> <p>* VPC19R4: En caso que la persona reportada no tenga apellido paterno se deben capturar cuatro equis (XXXX) y el campo "apellido materno" debe ser obligatorio y distinto a</p>

20	APELIDO MATERNO	Alfanumérico	30	<p>(XXXX)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC20R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VRC20R2: El campo debe medir máximo 30 caracteres</li> <li>* VRC20R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 1</li> <li>* VRC20R4: En caso que la persona reportada no tenga apellido materno se deben capturar cuatro equis (XXXX)</li> </ul>	<p>(XXXX)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC20R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VIC20R2: El campo debe medir máximo 30 caracteres</li> <li>* VIC20R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 1 y es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> <li>* VIC20R4: En caso que la persona reportada no tenga apellido materno se deben capturar cuatro equis (XXXX)</li> </ul>	<p>(XXXX)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC20R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VPC20R2: El campo debe medir máximo 30 caracteres</li> <li>* VPC20R3: El campo es obligatorio si el campo "tipo de persona" tiene valor 1 y es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> <li>* VPC20R4: En caso que la persona reportada no tenga apellido materno se deben capturar cuatro equis (XXXX)</li> </ul>
21	RFC	Alfanumérico	13	<p>(XXXX)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC21R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VRC21R2: El campo debe medir máximo 13 caracteres</li> <li>* VRC21R3: El campo es opcional siempre y cuando se cuente con CURP o fecha de nacimiento, pudiendo proporcionar los 3 si se cuenta con los mismos. Es obligatorio cuando no se cuente con fecha de nacimiento y CURP</li> <li>* VRC21R4: El campo debe seguir el patrón LLLLAAMDDXXX que representa el formato donde: <ul style="list-style-type: none"> <li>- LLLL Letras en mayúsculas, sin acentos ni diéresis de A-Z que corresponden a las primeras dos letras del apellido paterno, la primera letra del apellido materno y la primera letra del nombre. Se pueden incluir los caracteres &amp; o N.</li> <li>- AA corresponde al año de nacimiento en 2 dígitos.</li> <li>- MM mes de nacimiento a dos dígitos.</li> <li>- DD día de nacimiento a dos dígitos.</li> <li>- XXX Caracteres que representan la homoclave, pueden ser letras de A-Z (mayúsculas, sin acentos y sin diéresis) o números</li> </ul> </li> <li>* VRC21R5: Se considerará únicamente RFC cuando se incluya la Homoclave</li> </ul>	<p>(XXXX)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC21R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VIC21R2: El campo debe medir máximo 13 caracteres</li> <li>* VIC21R3: El campo es opcional siempre y cuando se cuente con CURP o fecha de nacimiento, pudiendo proporcionar los 3 si se cuenta con los mismos. Es obligatorio cuando no se cuente con fecha de nacimiento y CURP y es una operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> <li>* VIC21R4: El campo debe seguir el patrón LLLLAAMDDXXX que representa el formato donde: <ul style="list-style-type: none"> <li>- LLLL Letras en mayúsculas, sin acentos ni diéresis de A-Z que corresponden a las primeras dos letras del apellido paterno, la primera letra del apellido materno y la primera letra del nombre. Se pueden incluir los caracteres &amp; o N.</li> <li>- AA corresponde al año de nacimiento en 2 dígitos.</li> <li>- MM mes de nacimiento a dos dígitos.</li> <li>- DD día de nacimiento a dos dígitos.</li> <li>- XXX Caracteres que representan la homoclave, pueden ser letras de A-Z (mayúsculas, sin acentos y sin diéresis) o números</li> </ul> </li> <li>* VIC21R5: Se considerará únicamente RFC cuando se incluya la Homoclave</li> </ul>	<p>(XXXX)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC21R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VPC21R2: El campo debe medir 13 caracteres</li> <li>* VPC21R3: El campo es opcional siempre y cuando se cuente con CURP o fecha de nacimiento, pudiendo proporcionar los 3 si se cuenta con los mismos. Es obligatorio cuando no se cuente con fecha de nacimiento y CURP y es una operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> <li>* VPC21R4: El campo debe seguir el patrón LLLLAAMDDXXX que representa el formato donde: <ul style="list-style-type: none"> <li>- LLLL Letras en mayúsculas, sin acentos ni diéresis de A-Z que corresponden a las primeras dos letras del apellido paterno, la primera letra del apellido materno y la primera letra del nombre. Se pueden incluir los caracteres &amp; o N.</li> <li>- AA corresponde al año de nacimiento en 2 dígitos.</li> <li>- MM mes de nacimiento a dos dígitos.</li> <li>- DD día de nacimiento a dos dígitos.</li> <li>- XXX Caracteres que representan la homoclave, pueden ser letras de A-Z (mayúsculas, sin acentos y sin diéresis) o números</li> </ul> </li> <li>* VPC21R5: Se considerará únicamente RFC cuando se incluya la Homoclave</li> </ul>
22	CURP	Alfanumérico	18	<p>(XXXX)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VRC22R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VRC22R2: El campo debe medir 18 caracteres</li> <li>* VRC22R3: El campo es opcional siempre y cuando se cuente con RFC o fecha de nacimiento, pudiendo proporcionar los 3 si se cuenta con los mismos. Es obligatorio cuando no se cuente con fecha de nacimiento y RFC</li> <li>* VRC22R4: El campo debe seguir el patrón LLLLAAMDDGEFCCC99 que representa el formato donde: <ul style="list-style-type: none"> <li>- LLLL Letras que corresponde a las primeras dos letras del apellido paterno, la primera letra del apellido materno y la primera letra del nombre.</li> <li>- AA corresponde al año de nacimiento en 2 dígitos.</li> <li>- MM mes de nacimiento a dos dígitos.</li> <li>- DD día de nacimiento a dos dígitos</li> <li>- G Género (H=hombre, M=mujer)</li> <li>- EF Entidad Federativa a dos caracteres. Caracteres permitidos de A-Z</li> <li>- CCC Letras que corresponden a la segunda consonante del apellido paterno, la segunda consonante del apellido materno y la segunda consonante del nombre. Caracteres permitidos de A-Z</li> <li>- 99 números asignados por la</li> </ul> </li> </ul>	<p>(XXXX)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VIC22R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VIC22R2: El campo debe medir 18 caracteres</li> <li>* VIC22R3: El campo es opcional siempre y cuando se cuente con RFC o fecha de nacimiento, pudiendo proporcionar los 3 si se cuenta con los mismos. Es obligatorio cuando no se cuente con fecha de nacimiento y RFC y es una operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> <li>* VIC22R4: El campo debe seguir el patrón LLLLAAMDDGEFCCC99 que representa el formato donde: <ul style="list-style-type: none"> <li>- LLLL Letras que corresponde a las primeras dos letras del apellido paterno, la primera letra del apellido materno y la primera letra del nombre.</li> <li>- AA corresponde al año de nacimiento en 2 dígitos.</li> <li>- MM mes de nacimiento a dos dígitos.</li> <li>- DD día de nacimiento a dos dígitos</li> <li>- G Género (H=hombre, M=mujer)</li> <li>- EF Entidad Federativa a dos caracteres. Caracteres permitidos de A-Z</li> <li>- CCC Letras que corresponden a la segunda consonante del apellido paterno, la segunda consonante del apellido materno y la segunda consonante del nombre. Caracteres permitidos de A-Z</li> <li>- 99 números asignados por la</li> </ul> </li> </ul>	<p>(XXXX)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* VPC22R1: El campo es alfanumérico</li> <li>* VPC22R2: El campo debe medir 18 caracteres</li> <li>* VPC22R3: El campo es opcional siempre y cuando se cuente con RFC o fecha de nacimiento, pudiendo proporcionar los 3 si se cuenta con los mismos. Es obligatorio cuando no se cuente con fecha de nacimiento y RFC y es una operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</li> <li>* VPC22R4: El campo debe seguir el patrón LLLLAAMDDGEFCCC99 que representa el formato donde: <ul style="list-style-type: none"> <li>- LLLL Letras que corresponde a las primeras dos letras del apellido paterno, la primera letra del apellido materno y la primera letra del nombre.</li> <li>- AA corresponde al año de nacimiento en 2 dígitos.</li> <li>- MM mes de nacimiento a dos dígitos.</li> <li>- DD día de nacimiento a dos dígitos</li> <li>- G Género (H=hombre, M=mujer)</li> <li>- EF Entidad Federativa a dos caracteres. Caracteres permitidos de A-Z</li> <li>- CCC Letras que corresponden a la segunda consonante del apellido paterno, la segunda consonante del apellido materno y la segunda consonante del nombre. Caracteres permitidos de A-Z</li> <li>- 99 números asignados por la</li> </ul> </li> </ul>



				autoridad como consecutivo	autoridad como consecutivo	autoridad como consecutivo
23	FECHA DE NACIMIENTO O CONSTITUCION	Númérico	8	<p>* VRC23R1: El campo es numérico</p> <p>* VRC23R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VRC23R3: El campo es obligatorio si los campos "RFC" y "CURP" se encuentran vacíos</p> <p>* VRC23R4: Formato AAAAMMDD</p> <p>* VRC23R5: Debe ser menor al campo fecha de operación y mayor a 19000101</p>	<p>* VIC23R1: El campo es numérico</p> <p>* VIC23R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VIC23R3: El campo es obligatorio si los campos "RFC" y "CURP" se encuentran vacíos y es una operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VIC23R4: Formato AAAAMMDD</p> <p>* VIC23R5: Debe ser menor al campo fecha de operación y mayor a 19000101</p>	<p>* VPC23R1: El campo es numérico</p> <p>* VPC23R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VPC23R3: El campo es obligatorio si los campos "RFC" y "CURP" se encuentran vacíos y es una operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VPC23R4: Formato AAAAMMDD</p> <p>* VPC23R5: Debe ser menor al campo fecha de operación y mayor a 19000101</p>
24	DOMICILIO	Alfanumérico	60	<p>* VRC24R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC24R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres</p> <p>* VRC24R3: El campo es obligatorio</p>	<p>* VIC24R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC24R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres</p> <p>* VIC24R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p>	<p>* VPC24R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC24R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres</p> <p>* VPC24R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p>
25	COLONIA	Alfanumérico	30	<p>* VRC25R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC25R2: El campo debe medir máximo 30 caracteres</p> <p>* VRC25R3: El campo es obligatorio</p>	<p>* VIC25R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC25R2: El campo debe medir máximo 30 caracteres</p> <p>* VIC25R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p>	<p>* VPC25R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC25R2: El campo debe medir máximo 30 caracteres</p> <p>* VPC25R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p>
26	CIUDAD O POBLACION	Alfanumérico	8	<p>* VRC26R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC26R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VRC26R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC26R4: La Ciudad o Población se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>	<p>* VIC26R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC26R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VIC26R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VIC26R4: La Ciudad o Población se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>	<p>* VPC26R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC26R2: El campo debe medir 8 caracteres</p> <p>* VPC26R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VPC26R4: La Ciudad o Población se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>
27	TELEFONO	Alfanumérico	40	<p>* VRC27R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC27R2: El campo debe medir máximo 40 caracteres</p>	<p>* VIC27R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC27R2: El campo debe medir máximo 40 caracteres</p> <p>* VIC27R3: En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p>	<p>* VPC27R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC27R2: El campo debe medir máximo 40 caracteres</p> <p>* VPC27R3: En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p>
28	ACTIVIDAD ECONOMICA	Alfanumérico	7	<p>* VRC28R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VRC28R2: El campo debe medir 7 caracteres</p> <p>* VRC28R3: El campo es obligatorio</p> <p>* VRC28R4: La Actividad Económica se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>	<p>* VIC28R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC28R2: El campo debe medir 7 caracteres</p> <p>* VIC28R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VIC28R4: La Actividad Económica se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>	<p>* VPC28R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC28R2: El campo debe medir 7 caracteres</p> <p>* VPC28R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo</p> <p>* VPC28R4: La Actividad Económica se debe capturar de acuerdo al catálogo que de a conocer la Unidad de Inteligencia Financiera a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p>
29	CONSECUTIVO DE CUENTAS Y/O PERSONAS RELACIONADAS*	Alfanumérico	2	<p>* VRC29R1: El campo debe de ser nulo.</p>	<p>* VIC29R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VIC29R2: El campo debe medir 2 caracteres</p> <p>* VIC29R3: Si la operación es principal y no tiene personas o cuentas relacionadas el campo debe ser nulo. En caso de que la operación sea principal y si tenga relacionados obligatoriamente deberá tener el valor "00"</p> <p>* VIC29R4: Si la operación es relacionada, el consecutivo deberá ir desde "01" hasta el "n"</p>	<p>* VPC29R1: El campo es alfanumérico</p> <p>* VPC29R2: El campo debe medir 2 caracteres</p> <p>* VPC29R3: Si la operación es principal y no tiene personas o cuentas relacionadas el campo debe ser nulo. En caso de que la operación sea principal y si tenga relacionados obligatoriamente deberá tener el valor "00"</p> <p>* VPC29R4: Si la operación es relacionada, el consecutivo deberá ir desde "01" hasta el "n"</p>

					número de personas relacionadas	número de personas relacionadas
30	NUMERO DE CUENTA, CONTRATO, OPERACION, POLIZA O NUMERO DE SEGURIDAD SOCIAL*	Alfanumérico	16	* VRC29R1: El campo debe de ser nulo.	* VIC30R1: El campo es alfanumérico * VIC30R2: El campo debe medir máximo 16 caracteres * VIC30R3: Si la operación es relacionada el campo es obligatorio. En caso de operación principal debe ser nulo	* VPC30R1: El campo es alfanumérico * VPC30R2: El campo debe medir máximo 16 caracteres * VPC30R3: Si la operación es relacionada el campo es obligatorio. En caso de operación principal debe ser nulo
31	CLAVE DEL SUJETO OBLIGADO*	Alfanumérico	7	* VRC29R1: El campo debe de ser nulo.	* VIC31R1: El campo es alfanumérico * VIC31R2: El campo debe medir máximo 7 caracteres * VIC31R3: Si la operación es relacionada el campo es obligatorio. En caso de operación principal debe ser nulo * VIC31R4: La clave del campo debe ser de acuerdo al catálogo CASFIM para entidades financieras. Debe ir sin el guión (-) intermedio y anteponiendo un 0 (cero) al inicio de la clave	* VPC31R1: El campo es alfanumérico * VPC31R2: El campo debe medir máximo 7 caracteres * VPC31R3: Si la operación es relacionada el campo es obligatorio. En caso de operación principal debe ser nulo * VPC31R4: La clave del campo debe ser de acuerdo al catálogo CASFIM para entidades financieras. Debe ir sin el guión (-) intermedio y anteponiendo un 0 (cero) al inicio de la clave
32	NOMBRE DEL TITULAR DE LA CUENTA O DE LA PERSONA RELACIONADA*	Alfanumérico	60	* VRC29R1: El campo debe de ser nulo.	* VIC32R1: El campo es alfanumérico * VIC32R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres * VIC32R3: El campo puede contener valor únicamente si la operación es relacionada. En caso de operación principal debe ser nulo	* VPC32R1: El campo es alfanumérico * VPC32R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres * VPC32R3: En caso de operación principal debe ser nulo
33	APELLIDO PATERNO*	Alfanumérico	60	* VRC29R1: El campo debe de ser nulo.	* VIC33R1: El campo es alfanumérico * VIC33R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres * VIC33R3: El campo puede contener valor únicamente si la operación es relacionada. En caso de operación principal debe ser nulo * VIC33R4: En caso que la persona relacionada no tenga apellido paterno se deberán de capturar cuatro equis (XXXX)	* VPC33R1: El campo es alfanumérico * VPC33R2: El campo debe medir máximo 60 caracteres * VPC33R3: El campo puede contener valor únicamente si la operación es relacionada. En caso de operación principal debe ser nulo * VIC33R4: En caso que la persona relacionada no tenga apellido paterno se deberán de capturar cuatro equis (XXXX).
34	APELLIDO MATERNO*	Alfanumérico	30	* VRC29R1: El campo debe de ser nulo.	* VIC34R1: El campo es alfanumérico * VIC34R2: El campo debe medir máximo 30 caracteres * VIC34R3: El campo puede contener valores únicamente si la operación es relacionada. En caso de operación principal debe ser nulo	* VPC34R1: El campo es alfanumérico * VPC34R2: El campo debe medir máximo 30 caracteres * VPC34R3: El campo puede contener valores únicamente si la operación es relacionada. En caso de operación principal debe ser nulo
35	DESCRIPCION DE LA OPERACION*	Alfanumérico	4000	* VRC29R1: El campo debe de ser nulo.	* VIC35R1: El campo es alfanumérico * VIC35R2: El campo debe medir máximo 4000 caracteres * VIC35R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo	* VPC35R1: El campo es alfanumérico * VPC35R2: El campo debe medir máximo 4000 caracteres * VPC35R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o cuentas relacionadas debe ser nulo
36	RAZONES POR LAS QUE EL ACTO U OPERACION SE CONSIDERA INUSUAL O INTERNA PREOCUPANTE*	Alfanumérico	4000	* VRC29R1: El campo debe de ser nulo.	* VIC36R1: El campo es alfanumérico * VIC36R2: El campo debe medir máximo 4000 caracteres * VIC36R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o	* VPC36R1: El campo es alfanumérico * VPC36R2: El campo debe medir máximo 4000 caracteres * VPC36R3: El campo es obligatorio si es operación principal. En caso de personas o

					cuentas relacionadas debe ser nulo	cuentas relacionadas debe ser nulo
--	--	--	--	--	------------------------------------	------------------------------------

## ANEXO 2

### INSTRUCTIVO DEL LAYOUT

#### NOMENCLATURA DEL NOMBRE DEL ARCHIVO

Los Reportes de Operaciones Relevantes, Inusuales e Internas Preocupantes que emitan las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, se deberán transmitir vía electrónica, en un archivo plano cumpliendo con los lineamientos especificados en el layout, asignándole un nombre de acuerdo a una nomenclatura específica, en donde el nombre del archivo está integrado por 15 caracteres para el archivo de operaciones Relevantes y de 17 caracteres para Inusuales y Preocupantes. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) utilizará el SITI Web como medio de transmisión, por lo que no aplicará la nomenclatura.

El nombre del archivo está integrado por los siguientes tipos de datos:

Dato1	Dato2	Dato3	Dato4	Dato5
TIPO DE REPORTE	CLAVE DE ENTIDAD FINANCIERA	PERIODO	PUNTO	ORGANO SUPERVISOR

DATO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	1	TIPO DE REPORTE Este carácter identifica el tipo de reporte, las claves son: 1 = Operación Relevante, 2 = Operación Inusual, 3=Operación Interna Preocupante.
2	6	CLAVE DEL SUJETO OBLIGADO Identifica a la sociedad financiera de objeto múltiple no regulada. Las claves de las entidades financieras están comprendidas en el Catálogo del Sistema Financiero Mexicano (CASFIM)
3	4/6	PERIODO Para operaciones Relevantes: Formato AAMM En donde AA=los dos últimos dígitos del año, MM=Mes, Para operaciones Inusuales e Internas Preocupantes: Formato AAMMDD En donde AA=los dos últimos dígitos del año, MM=Mes, DD=Día
4	1	PUNTO(.)
5	3	ORGANO SUPERVISOR Indicar el órgano supervisor en base a la siguiente clasificación (CNBV=002).

Ejemplo de Nombre del Archivo: 10 13 00 50412.002

Considerando que es un reporte de operación relevante y como clave de la entidad financiera 013005, y se reporta el mes de diciembre de 2004.

DATO	1	2	3	4	5
------	---	---	---	---	---

NOMBRE DEL ARCHIVO	1	013005	0412	.	002
--------------------	---	--------	------	---	-----

Un archivo plano sólo podrá contener operaciones de un tipo de reporte ya sea Relevantes, Internas Preocupantes o Inusuales.