

CHECKLIST DE REPORTES

IFScore

¡Felicidades por dar el paso hacia una gestión operativa y regulatoria de excelencia!

Al completar tu diagnóstico en **IFScore**, has identificado el estado actual de tu entidad. Sin embargo, sabemos que mantener la continuidad operativa y el cumplimiento normativo ante órganos reguladores (como CNBV y CONDUSEF) exige orden, precisión y visibilidad constante.

Para facilitarte el camino, hemos preparado esta **Checklist Consolidada de Reportes**. Una guía práctica y estandarizada que agrupa tus obligaciones regulatorias clave:

- **Sistemas SOFIPOS:** Reportes contables, operacionales y de cartera (Series R01 a R24).
- **Prevención de Lavado de Dinero (PLD):** Catálogos y reportes de operaciones inusuales, relevantes y de riesgo.
- **Obligaciones CONDUSEF:** Cumplimiento periódico en portales como IFIT, REUNE, REUS, RECO, REDECO y SIPRES.

Utiliza este documento como tu hoja de ruta operativa para auditorías internas, controles mensuales y mitigación de riesgos de sanción.

REPORTES DEL SISTEMA SOFIPOS

Serie	ID	Nombre	Tipo de reporte	Periodicidad	✓ / ✗
Serie R01 Catálogo mínimo	A-0111	Catálogo mínimo	Contabilidad	Mensual	
Serie R03 Inversiones en instrumentos financieros	I-0391	Desagregado de inversiones en instrumentos financieros y reportos	Operativa	Mensual	
Serie R04 Cartera de crédito-Situación financiera	A-0411	Cartera por tipo de crédito	Crédito	Mensual	
Serie R04 Cartera de crédito-Situación financiera	A-0417	Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios	Crédito	Mensual	
Serie R04 Cartera de crédito-Situación financiera	A-0419	Movimientos en la estimación preventiva para riesgos crediticios	Crédito	Mensual	

Serie R04 Cartera de crédito-Información detallada	C-0451	Alta de créditos comerciales, de consumo y a la vivienda	Crédito	Mensual	
Serie R04 Cartera de crédito-Información detallada	C-0452	Seguimiento de créditos comerciales, de consumo y a la vivienda	Crédito	Mensual	
Serie R04 Cartera de crédito-Información detallada	C-0453	Baja de créditos comerciales, de consumo y a la vivienda	Crédito	Mensual	
Serie R04 Cartera de crédito-Información detallada	C-0454	Reservas de créditos de consumo, a la vivienda y microcréditos	Crédito	Mensual	
Serie R04 Cartera de crédito-Información detallada	C-0455	Reservas de créditos comerciales a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, entidades financieras, entidades federativas y municipios	Crédito	Mensual	
Serie R04 Cartera de crédito-Información detallada	C-0456	Severidad de la Pérdida de créditos comerciales a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, entidades financieras, entidades federativas y municipios	Crédito	Mensual	
Serie R04 Cartera de crédito-Información detallada	C-0457	Probabilidad de Incumplimiento de créditos comerciales a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, entidades financieras, entidades federativas y municipios	Crédito	Mensual	
Serie R08 Captación	D-0841	Desagregado de captación tradicional	Captación	Mensual	
Serie R08 Captación	D-0842	Desagregado de préstamos bancarios y de otros organismos	Captación	Mensual	
Serie R10 Reclasificaciones	A-1011	Reclasificaciones en el estado de situación financiera	Contabilidad	Mensual	
Serie R10 Reclasificaciones	A-1012	Reclasificaciones en el estado de resultado integral	Contabilidad	Mensual	
Serie R12 Consolidación	A-1219	Consolidación del estado de situación financiera de la sociedad financiera popular con sus subsidiarias	Contabilidad	Mensual	
Serie R12 Consolidación	A-1220	Consolidación del estado de resultado integral de la sociedad financiera popular con sus subsidiarias	Contabilidad	Mensual	
Serie R13 Estados financieros	A-1311	Estado de cambios en el capital contable	Contabilidad	Trimestral	
Serie R13 Estados financieros	A-1316	Estado de flujos de efectivo	Contabilidad	Trimestral	
Serie R13 Estados financieros	B-1321	Estado de situación financiera	Contabilidad	Mensual	
Serie R13 Estados financieros	B-1322	Estado de resultado integral	Contabilidad	Mensual	
Serie R15 Operaciones por servicio	B-1522	Usuarios no clientes de servicios proporcionados a través de medios electrónicos de la sociedad financiera popular	Operativos	Trimestral	

Serie R15 Operaciones por servicio	B-1523	Operaciones de clientes realizadas a través de medios electrónicos	Operativos	Trimestral	
Serie R15 Operaciones por servicio	B-1524	Clientes de servicios proporcionados a través de medios electrónicos	Operativos	Trimestral	
Serie R17 Designaciones y baja de personal	A-1713	Designaciones y baja de personal	Operativos	15 días hábiles posteriores	
Serie R20 Coeficiente de liquidez	A-2011	Coeficiente de liquidez	Contabilidad	Mensual	
Serie R21 Requerimientos de capital	A-2111	Requerimientos de capital por riesgos	Contabilidad	Mensual	
Serie R24 Información operativa	B-2422	Información de variables operativas	Operativos	Trimestral	
Serie R24 Información operativa	B-2441	Información general sobre el uso y frecuencia de servicios financieros	Operativos	Trimestral	
Serie R24 Información operativa	B-2443	Información de ubicación de los puntos de transacciones de servicios financieros	Operativos	Trimestral	

Reportes PLD

Tipo de reporte	✓ / ✗
Reporte de Operaciones Inusuales	
Reporte de Operaciones Relevantes	
Reporte de Operaciones Internas Preocupantes	
Reporte de Operaciones Inusuales 24h	
Reporte de Operaciones en Efectivo Persona Física	
Reporte de Operaciones en Efectivo Persona Moral	
Reporte de Operaciones en Divisas Persona Física	
Reporte de Operaciones en Divisas Persona Moral	
Reporte de Perfil Transaccional	
Catálogo de Clientes de Riesgo Bajo	
Catálogo de Clientes de Riesgo Medio	
Catálogo de Clientes de Riesgo Alto	
Catálogo de Riesgo por Países Y Nacionalidades	
Reporte de Clientes de Nacionalidad de Riesgo Alto	

Reporte de Clientes de País de Origen de Riesgo Alto	
Reportes de Agrupación de Operaciones en Moneda Nacional	
Reporte de Clientes por Coincidencias en Listas Remotas y Locales	

REPORTES DEL SISTEMA OBLIGACIONES CONDUSEF SOFOM-SOFIPO

Portal	Descripción	Reporte	Periodicidad	✓ / ✗
IFIT Buró de entidades Financieras	Información respecto a la actualización de la oferta de productos y servicios financieros que será requerida para el Buró de Entidades Financieras. (art 142)	Validación de la ficha técnica que contiene la información sobre cada producto. (art 143)	Los 5 primeros días hábiles de cada mes.	
		Validación de programa de educación financiera, en caso de contar con uno.		
REUNE Registro de Unidades Especializadas de Atención	Información relativa a la UNE (titular, domicilio, horarios, etc) y a las Consultas, Reclamaciones y Aclaraciones que realicen los usuarios de los servicios o productos por cualquier medio y la atención que se presten a ellas.	Validación de los datos de la UNE registrados.	Los 5 primeros días hábiles de cada mes.	
		Informe trimestral de consultas, aclaraciones y/o reclamaciones	Los primeros 10 días hábiles de abril, julio, octubre y enero.	
REUS Registro Público de Usuarios	Registro de Usuarios que no deseen que su información sea utilizada para fines mercadotécnicos o publicitarios. Información sobre las actividades y medios publicitarios que realicen las entidades financieras. (art, 149)	Reporte que indique si la entidad realiza actividades publicitarias y los medios que utilice para ello (art. 160)	Los 5 primeros días hábiles de cada mes.	
		Reporte de todas las actividades publicitarias o mercadotécnicas que se realicen al cliente o al usuario (art. 161)		
		Reporte de los clientes que no desean recibir publicidad (art 158)	Primer día hábil después de cada quincena	
RECO Registro de Comisiones	Información sobre las comisiones que se cobran por los productos y servicios que se ofrecen además de la información respecto a la Cartera Total de Crédito, tanto vigente como vencida, y el Número de Contratos.	Ingresar la información sobre la cartera vigente, cartera vencida y contratos nuevos de cada producto registrado.	Los 5 primeros días hábiles de cada mes.	

REDECO Registro de Despachos de Cobranza	Reportar la información relativa a los despachos de cobranza contratados por las entidades financieras, así como las quejas que los Usuarios presenten en contra de éstos.	Actualización de la información sobre los despachos de cobranza.	Los 5 primeros días hábiles de cada mes.	
		Informe de quejas recibidas por actividades de cobranza de los despachos de cobranza.		
SIPRES Registro de Prestadores de Servicios Financieros	Información corporativa como nombre, página web, correo electrónico, contrato con las Sociedades de información crediticia, domicilio, escrituras, información sobre los funcionarios y subir dictamen técnico una vez obtenido.	Reporte de calidad de datos de la SIC	Los 5 primeros días hábiles de cada mes.	
		Validación de la información registrada.		

¿Tu entidad financiera está lista para automatizar y blindar su cumplimiento?

Llevar el control manual de decenas de reportes periódicos no solo consume tiempo valioso de tu equipo, sino que incrementa el riesgo de errores e inconsistencias ante las autoridades.

En **IFScore** ayudamos a SOFIPOS, SOFOMES y entidades financieras a optimizar, automatizar y gestionar sus procesos regulatorios y operativos de forma eficiente y segura.

Da el siguiente paso hacia la automatización

Solicita una sesión de diagnóstico personalizado con uno de nuestros consultores expertos para revisar tus resultados y diseñar una estrategia a la medida de tu institución.

➡ **Agenda tu consulta directa por WhatsApp:** [55 1802 4248](https://wa.me/5518024248)

✉ **Correo electrónico:** hugo@mobil.aullox.com

🌐 **Sitio web:** www.ifscore.info

No dejes la continuidad de tu operación al azar, simplifica tu regulación hoy mismo.