




SUPERINTENDENCIA
DEL SISTEMA FINANCIERO



GOBIERNO DE
EL SALVADOR

Sistema Único de Validación y Recepción de Información. Contable de Almacenes Generales de Depósito (VARE – CAGD)

AGENDA

- 
1. Generalidades y Base Legal
 2. VARE
 - a) Introducción
 - b) Archivo y estructura
 - c) Requerimientos técnicos
 - d) DEMO
 3. Plazo
 4. Calendarización

OBJETIVO

Validar y garantizar el correcto envío de la información financiera por parte de los Almacenes Generales de Depósito, utilizando estándares que garanticen la seguridad y confiabilidad de dicha información.



BENEFICIOS

- Las entidades contarán con una herramienta para la validación y envío de la información.
- Reducción de errores en los estados financieros.
- Agilización en el proceso de revisión de la información financiera.



LISTA DE ENTIDADES

1. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO:

- a. Almacenes Consolidados de El Salvador, S.A de C.V.
(ALMACONSA)
- b. Almacenes de Desarrollo, S.A. (ALDESA)
- c. Almacenes Generales de Depósito de Occidente, S.A.
(AGDOSA)
- d. Bodegas Generales de Depósito, S.A. (BODESA)



BASE LEGAL:

Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero

Obligaciones de los supervisados

Art. 35.- Sin perjuicio de otras obligaciones que les pudieran corresponder, los directores, gerentes y demás funcionarios que ostenten cargos de dirección o de administración en los integrantes del sistema financiero (...) estando obligados a cumplir y a velar porque en la institución que dirigen o laboran se cumpla con:

- f) La adecuada revelación contable de la realidad económica y financiera del integrante del sistema financiero, el cual deberá contar con los respaldos de sus auditorías interna y externa;
- g) El eficiente funcionamiento de los sistemas de registro, tratamiento, almacenamiento, transmisión, producción, seguridad y control de los flujos de información;
- h) La adecuada divulgación de información, la oportuna disponibilidad de información relevante sobre el desempeño de las actividades, la transparencia de las operaciones y el estado económico y financiero para la toma de decisiones por parte de sus órganos de dirección;



BASE LEGAL:

RCTG-28/2010 CATÁLOGO Y MANUAL CONTABLE PARA ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

De conformidad al Capítulo II, literal D, numeral 4, inciso primero, establece:

La Superintendencia remitirá los detalles técnicos relacionados con los mecanismos para el envío de la información solicitada en los formatos establecidos en el presente literal, los cuales serán comunicados a los Almacenes Generales de Depósito y al Banco Central en un plazo máximo de sesenta días posteriores a la entrada en vigencia de las modificaciones del presente literal D.

Los Almacenes Generales de Depósito deberán implementar los mecanismos necesarios para la remisión de información en un plazo máximo de noventa días hábiles, contados a partir de la fecha de haber recibido los detalles técnicos por parte de la Superintendencia.



VARE: INTRODUCCIÓN

Objetivo

Brindar una solución basada en tecnología Web, la cual está orientada a la centralización de los servicios de validación y envío de la información remitida por las Instituciones Supervisadas, utilizando estándares y buenas prácticas para la implementación de la seguridad y confiabilidad de la información.

Beneficios

- a) Las instituciones supervisadas cuentan con una herramienta única para la validación y envío de su información.
- b) Facilidad y Agilización en el proceso de envío de la información.
- c) La actualización automática de nuevas versiones de los sistemas validadores.



ARCHIVO Y ESTRUCTURA

XML

Es un lenguaje estándar que permite representar e intercambiar información estructurada de una forma segura, confiable y sencilla entre diferentes plataformas.

XSD

Es un archivo utilizado para describir la estructura y las restricciones de los contenidos de los documentos XML.

Archivo de datos	Archivo de definición de estructura
saldo_cuenta.xml	Balance de comprobación de Almacenes Generales de Depósito
certificados _bonos.xml	Inventario de certificados de depósito y bonos de prenda vigentes
personas_relacionadas.xml	Informe de operaciones con personas relacionadas



ARCHIVO Y ESTRUCTURA

Archivo: saldo_cuenta.xml

Elemento	Tipo	Longitud	Decimales	Descripción
id_codigo_cuenta	XsString	50		Cuenta Contable. Se anotará el código de la cuenta, desde el primero hasta el último nivel de acuerdo a la nomenclatura de su manual y catálogo de cuentas.
nombre_cuenta	XsString	250		Descripción de la cuenta contable. Nombre al que corresponde la cuenta de acuerdo al catálogo de cuentas de la entidad.
saldo_anterior	XsDecimal	17	2	El monto del saldo anterior de la cuenta.
cargo_mes	XsDecimal	17	2	El monto de los cargos que afectaron la cuenta durante el mes de referencia.
abono_mes	XsDecimal	17	2	El monto de los abonos que afectaron la cuenta durante el mes de referencia.
saldo_actual	XsDecimal	17	2	El monto del saldo final de la cuenta.
naturaleza_cuenta	XsString	1		Naturaleza de la cuenta; Deudor (D) o Acreedor (A).

ARCHIVO Y ESTRUCTURA

Archivo: certificados_bonos.xml

Archivo de datos	Archivo de definición de estructura
certificados_bonos.xml	Certificados de depósito y bonos de prenda vigentes

Elemento	Tipo	Longitud	Decimales	Descripción
numero_certificado	XsString	10		Número único asignado al Certificado de Depósito del Almacén General de Depósito.
codigo_cliente	XsString	10		Número único asignado al Certificado de Depósito del Almacén General de Depósito.
nombre_cliente	XsString	100		Se colocará nombre de la persona a la operación, tal y como aparece en el Documento Único de Identificación personal (DUI), o en su acta o escritura de constitución.

Continúa...



ARCHIVO Y ESTRUCTURA

Archivo: certificados_bonos.xml (Continuación.....)

Elemento	Tipo	Longitud	Decimales	Descripción
Fecha_emision	XsDate			Fecha del compromiso adquirido por el Almacén General de Depósito para guardar y custodiar los bienes depositados. (2)
Bono	XsString	10		Título Valor accesorio del Certificado de Depósito. Según formato RCTG-28
Fecha_vencimiento_certificado	XsDate			Fecha de vencimiento del certificado de depósito
Fecha_vencimiento_bono	XsDate			Fecha de vencimiento del bono de prenda
Descripcion_mercaderia	XsString	100		Descripción de la mercadería depositada. Según formato RCTG-28
Tipo_bodega	XsString	1		Clase de bodega en que se ha recibido la mercadería;(P) Propia, (H) Habilitada, (F) Fiscal
Endoso	XsString	100		Nombre del financiador del propietario del certificado de depósito, el cual ha tomado como garantía prenda al bono de prenda. Según RCTG-28
Saldo_prestamo	XsDecimal	17	2	Saldo del préstamo garantizado con bono de prenda
Saldo_inicial	XsDecimal	17	2	Valor inicial de la mercadería almacenada
Retiro_anterior	XsDecimal	17	2	Monto del retiro total o parcial de los bienes o mercaderías
Retiro_mensual	XsDecimal	17	2	Monto total de los retiros efectuados durante el mes reportado
Saldo_actual	XsDecimal	17	2	Valor de la diferencia del saldo inicial menos retiros anteriores menos retiro actual



ARCHIVO Y ESTRUCTURA

Archivo: personas_relacionadas.xml

Archivo de datos	Archivo de definición de estructura
Personas_relacionadas.xml	Operaciones con Personas relacionadas.

Elemento	Tipo	Longitud	Decimales	Descripción
fecha_operación	XsDate			Corresponde a la fecha en que se dio la operación.
Nombre	XsString	250		Nombre de la persona relacionada.
Relacion	XsString	80		Tipo de relación: Accionistas; Miembros de la Junta Directiva; Administradores; Empleados de la entidad; Personas relacionadas; Empresas relacionadas.
Valor	XsDecimal	17	2	Deberá detallarse el valor de la operación.
Concepto	XsString	250		Descripción del tipo de la operación realizada entre la persona relacionada y el Almacén.



Descarga de los esquemas desde la página web de la SSF



The screenshot shows a web browser window with the URL ssf.gov.sv/descargas-para-supervisados/validadores/. The page header includes the SSF logo, a search bar with the text "Buscar aquí..", and a language selector set to "EN ES". The main navigation menu contains links for "INICIO", "SERVICIOS", "NUESTRO TRABAJO", "INSTITUCIÓN", and "CONTÁCTENOS". The breadcrumb trail reads "Inicio > Descargas para supervisados > Validadores". The main heading is "Validadores". Below this, there are two icons representing user manuals: "Manual de usuario" and "Manual de usuario para anuario de seguros". At the bottom, a list of categories is shown with expandable options: "+ Accionistas", "+ Activos extraordinarios", and "+ Bancos".

INSTITUCIONES

Portal de Transparencia

SSF
SUPERINTENDENCIA
DEL SISTEMA FINANCIERO

Buscar aquí..

EN ES

INICIO SERVICIOS NUESTRO TRABAJO INSTITUCIÓN CONTÁCTENOS

Inicio > Descargas para supervisados > Validadores

Validadores

Manual de usuario

Manual de usuario para anuario de seguros

- + Accionistas
- + Activos extraordinarios
- + Bancos



CARACTERISTICAS DEL ARCHIVO XML PARA TITULARIZADORAS

➤ Estructura del nodo raíz de los archivos XML

- ✓ El nombre del nodo debe ser **cagd**
- ✓ El espacio de nombres principal debe ser:
http://validador.ssf.gob.sv/cagd/saldo_cuenta

✓ Ejemplo:

```
<cota  
xmlns="http://validador.ssf.gob.sv/cagd/saldo_cuenta"  
xmlns:xsi=http://www.w3.org/2001/XMLSchema-  
instance  
>
```

➤ Restricciones en los datos según XSD



EJEMPLO ARCHIVO XML



Detalle de las Validaciones

Archivo: saldo_cuenta

Código	Descripción	Tipo
1	Valida que se reporten los saldos de las cuentas	CRITICO
2	Valida que se envíen todas las cuentas del catálogo aprobado en la normativa	CRITICO
3	Valida descripciones de las cuentas del catálogo aprobado en la normativa.	CRITICO
4	Valida que no existan códigos de cuenta repetidos	CRITICO
5	Valida mayorización de saldos del mes anterior	CRITICO
6	Valida mayorización de saldos del mes actual	CRITICO
7	Se verifica la operación de suma o resta del cargo/abono según si es cuenta Deudora o Acreedora.	CRITICO
8	Se valida igualdades en saldos de las cuentas	CRITICO
9	Las cuentas principales no admiten saldo cero	CRITICO
10	Valida cuadro del balance en saldos mes anterior	CRITICO
11	Valida cuadro del balance en saldos mes actual	CRITICO
12	Valida que los saldos del mes actual sean diferentes a los del mes anterior. Cuentas principales	CRITICO
13	El código de la institución debe corresponder a Almacén General de Depósito	CRITICO
14	Validar que los valores de saldo_anterior correspondan a los cargados en la base el mes anterior a la fecha de corte	CRITICO
15	Valida saldos de cuentas complementarias	CRITICO
16	Se verifica si se han reportado cuentas nuevas en el envío	SUPERABLE
17	Se revisa el cambio de descripción en las cuentas no estandarizadas	SUPERABLE
18	Cierre de validación	CRITICO



Detalle de las Validaciones

Archivo: certificados_bonos

Código	Descripción	Tipo
1	Valida que sí existan datos en el archivo	CRITICO
2	Se verifica que el saldo actual sea igual a la operación de restar al saldo inicial el retiro anterior y el retiro del mes	CRITICO
3	Se verifica que el saldo actual sea mayor o igual que el saldo préstamo	CRITICO

Archivo: personas_relacionadas.xml

Código	Descripción	Tipo
1	Valida que sí existan datos en el archivo	CRITICO

REQUERIMIENTOS TÉCNICOS

Navegadores



:: Firefox



:: Google Chrome



Solicitud para usuario VARE en Sistema de Trámites

Nueva Solicitud

Guardar Cancelar

Institución: SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

Industria: Dirección Central de Información

Trámite: Solicitud de acceso para ambiente de pruebas

Sub-Trámite: Sistema VARE

Descripción:
Solicitud de usuario ambiente de pruebas

[Formulario VARE](#)

Solicitud SSF0C1340026150 Filtrar

Esta...	Requisito
	Solicitud de acceso en formato excel
	Carta de justificación
	Solicitud de acceso en formato PDF

* Si va a adjuntar mas de un documento, adjuntar un archivo zip con sus documentos
Tamaño máximo: 150MB

[Subir Documento](#) [Bajar Documento](#) [Documentación SSF](#)

* Debe seleccionar un requisito para adjuntar un documento

Comentario:

[Enviar Comentario](#)

Comentarios

Fecha y Hora	Usuario	Descripción
--------------	---------	-------------



RECOMENDACIONES

1. Las entidades no deben modificar el formato original. Hacer uso del esquema proporcionado.
2. Revisar la información previo a ser enviada.
3. Cumplir con el plazo establecido en normativa para la remisión de los balances de comprobación y demás información.
4. Realizar el primer envío con cifras al 30 de junio de 2022.
5. Se deben reportar los saldos en dólares de los Estados Unidos de América. Todas las cuentas deben incluir saldo, aun cuando este sea cero.
6. Reportar la naturaleza del saldo de cada una de las cuentas.
7. Los códigos de cuenta solo deben incluir dígitos del 0 al 9.
8. Todo envío debe acompañarse de la carta de envío que se genera desde el aplicativo VARE.
9. Los reenvíos serán autorizados por el Intendente de Valores.



PLAZO ENVIO CAGD

RCTG-28/2010 CATÁLOGO Y MANUAL CONTABLE PARA ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

De conformidad al Capítulo II, literal D, numeral 1:

Los Almacenes Generales de Depósito, deberán remitir de forma electrónica a la Superintendencia los saldos de las Cuentas contables (balance de comprobación) y los Certificados de depósito y bonos de prenda vigentes, con periodicidad mensual, la cual deberá ser remitida dentro de los ocho días hábiles siguientes al mes que se está informando.



CALENDARIZACIÓN

a) 7 de marzo al 29 de abril 2022

Adecuación de los entes supervisados a los sistemas informáticos con base en los requerimientos técnicos y creación de accesos para pruebas.

b) 25 de abril 2022

Solicitar usuario de prueba.

c) 2 de mayo al 2 de junio 2022

- Preparación de datos y pruebas por parte de los supervisados
- Solicitar usuario de Producción

d) 19 de julio 2022 en adelante

Envío de información oficial a través de VARE

CONTACTOS



Lic. Wilfredo López
Coordinador de Supervisión Mercados e Intermediarios
Correo: wilfredo.lopez@ssf.gob.sv
Teléfono: 2268-5700 Ext. 762



Licda. Karla Vanessa Cerón
Coordinador de Supervisión Mercados e Intermediarios
Correo: karla.ceron@ssf.gob.sv
Teléfono: 2268-5700 Ext. 820



Lic. Pedro Antonio Coreas
Analista de Central de Información
Correo: pedro.coreas@ssf.gob.sv
Teléfono: 2268-5700 Ext. 681



Ing. José Gregorio Mendoza
Analista Programador
Correo: jmendoza@ssf.gob.sv
Teléfono: 2268-5700 Ext. 642



CONTACTOS



Lic. Nelson Vladimir Cerritos
Analista de Valores y Pensiones
Correo: vladimir.cerritos@ssf.gob.sv
Teléfono: 2133-2900 Ext. 972



Lic. Aldo José Martínez
Jefe de Análisis de Valores y Pensiones
Correo: aldo.martinez@ssf.gob.sv
Teléfono: 2133-2900 Ext. 972



**¡MUCHAS
GRACIAS!**

