

CRITERIOS DE OPERACIÓN PARA HOMOLOGAR INFORMACIÓN EN LA DECLARACIÓN ANUAL DE DEPÓSITOS EN EFECTIVO

Proporcionar información anual de los depósitos en efectivo que se realicen en todas las cuentas de las que los clientes sean titulares en una misma institución del sistema financiero, cuando éstos excedan del monto mensual acumulado de \$15,000.00, así como de todas las adquisiciones en efectivo de cheques de caja, en términos del artículo 55, fracción IV de la Ley del Impuesto sobre la Renta y las reglas I.3.5.7. y I.3.5.10, tercer párrafo, de la Resolución Miscelánea Fiscal para 2014 o las correspondientes al ejercicio fiscal de que se trate.

Para estos efectos, las instituciones del sistema financiero que presenten la información de manera anual, lo harán utilizando el esquema xsd para la generación de archivos en formato xml, publicado en la página de Internet del Servicio de Administración Tributaria.

I. Consideraciones Generales.

El llenado de la declaración deberá realizarse conforme a los criterios siguientes:

- a. **Ejercicio.-** Es el año o ejercicio fiscal al que corresponde la declaración anual, conforme al siguiente ejemplo: 2014, 2015, 2016, etc.
- b. **Periodo.-** Es el mes de calendario que se tiene que reportar en la declaración anual, y se indica del número 1 al 12 conforme a lo siguiente:

- 1 enero.
- 2 febrero.
- 3 marzo.
- 4 abril.
- 5 mayo.
- 6 junio.
- 7 julio.
- 8 agosto.
- 9 septiembre.
- 10 octubre.
- 11 noviembre.
- 12 diciembre.

En la declaración anual se segmentará, por cada periodo, la información relativa a los depósitos en efectivo cuyo monto mensual acumulado exceda de

\$15,000.00, así como la relativa a las adquisiciones en efectivo de cheques de caja.

Asimismo, toda declaración anual deberá contener la segmentación de los 12 periodos, aún y cuando en algunos o en la totalidad de éstos no hayan tenido lugar depósitos en efectivo excedentes de \$15,000.00, ni en su caso, adquisiciones en efectivo de cheques de caja.

Derivado de lo anterior, cuando en uno o más periodos del ejercicio de que se trate no hayan tenido lugar operaciones a reportar, deberán incluirse en la declaración tales periodos, sin que en los mismos exista un reporte de detalle (ver ejemplo más adelante).

Ahora bien, en caso de que en todo el ejercicio no hayan tenido lugar operaciones a reportar, esto es “*sin movimientos*”, deberán incluirse en la declaración los 12 periodos, sin que en los mismos exista un reporte de detalle (ver ejemplo más adelante).

- c. Sección de detalle “**Monto excedente Depósito**”.- Atributo obligatorio para la expresión del monto excedente de \$15,000.00 mensuales.

Es importante tener en cuenta que ÚNICAMENTE deberá reportarse el importe que exceda de los \$15,000.00 mensuales; por ejemplo, si el tercero declarado recibió en el mes depósitos en efectivo por la cantidad de \$20,000.00, la cantidad a reportar será de \$5,000.00.

- d. Sección de detalle “**Monto cheque**”.- Atributo obligatorio para la expresión del valor nominal del cheque de caja adquirido en efectivo. Conforme al xsd, sólo aplica para instituciones de crédito que deban reportar información relativa a la adquisición en efectivo de cheques de caja.
- e. **Total de operaciones**.- Atributo obligatorio para la expresión del total de operaciones de clientes reportados en el ejercicio de que se trate.
- f. **RFC**.- Atributo obligatorio para la expresión de la clave del Registro Federal de Contribuyentes del tercero declarado y, en su caso, de sus cotitulares.

1. Reglas para reportar el RFC (Persona Física).

Debe incluirse el RFC de 10 a 13 caracteres con la siguiente estructura:

- Formato “AAAAaammddHHD”
- En donde AAAA = siglas del contribuyente, alfanumérico, acepta los valores A a la Z, incluso Ñ y &.
- aammdd = fecha de nacimiento numérico, con correspondencia lógica de mes y día máximos.
- HH = homonimia alfabético, alfanumérico y numérico, acepta valores A a la Z incluso Ñ y el 0 al 9.
- D = dígito verificador, alfanumérico (acepta del 0 al 9 y la letra A).

2. Reglas para reportar el RFC (Persona Moral).

Debe incluirse el RFC de 09 a 12 caracteres con la siguiente estructura.

- Formato “AAAaammddHHD”
- En donde AAA = siglas del contribuyente, alfanumérico, acepta los valores A a la Z, incluso Ñ y &.
- aammdd = fecha de constitución de la persona moral, con correspondencia lógica de mes y día máximos.
- HH = homonimia alfabético, alfanumérico y numérico, acepta valores A a la Z incluso Ñ y el 0 al 9.
- D = dígito verificador, alfanumérico (acepta del 0 al 9 y A a Z).

- g. CURP.-** Atributo obligatorio para la expresión de la Clave Única de Registro de Población del tercero declarado. Aplica únicamente para personas físicas.

Reglas para reportar la CURP.

Debe incluirse la CURP a 18 caracteres con la siguiente estructura:

- Formato “AAAAaammddSEFCCCHD”
- En donde AAAA = siglas del contribuyente, acepta los valores A a la Z.
- aammdd = fecha de nacimiento numérico, con correspondencia lógica de mes y día máximos, acepta valores 0 a 9.
- S= sexo del contribuyente declarado, acepta valores M y H.
- En donde EF= entidad federativa de nacimiento, acepta los valores A a la Z.
- CCC= consonantes de apellido(s) y nombre del contribuyente declarado, alfanumérico, acepta los valores B,C,D,F,G,H,J,K, L, M, N, Ñ, P, Q, R, S, T, V, W, X, Y, Z.
- H= homoclave, alfanumérico, acepta del 0 al 9 y A a Z.
- D = dígito verificador, alfanumérico, acepta del 0 al 9.

- h. Correo electrónico.-** Atributo obligatorio para la expresión de la cuenta de correo electrónico personal del tercero declarado.

En caso de que no se cuente con el correo electrónico, se deberá llenar el campo con la siguiente expresión: "sin correo".

- i. Número(s) de cuenta.-** Atributo obligatorio, alfanumérico y sin longitud máxima para la expresión del(los) número(s) de la(s) cuenta(s) abierta(s) a nombre del cliente, en la(s) que se realizaron los depósitos en efectivo considerados por la institución del sistema financiero en los procesos mensuales de acumulación, cálculo y determinación del monto excedente de los depósitos en efectivo.

También resulta aplicable para expresar el(los) número(s) de contrato(s) o de referencia del(los) mismo(s), en los cual(es) se reciban pagos o depósitos en efectivo y que son considerados en los procesos mensuales de acumulación, cálculo y determinación del monto excedente de los depósitos en efectivo.

Nota: En los casos en que se proporcione información relativa a la adquisición en efectivo de cheques de caja, las instituciones del sistema financiero podrán reportar el campo correspondiente al número de cuenta, con un dígito "9".

- j. Teléfono 1 y Teléfono 2.-** Atributos obligatorios para la expresión de los números telefónicos del tercero declarado.

1. Proporcionar para cada cuentahabiente o cliente reportado en la declaración anual, hasta 2 números telefónicos, uno en cada campo.
2. En caso de contar con más de 2 números telefónicos, la información a proporcionar será conforme a la siguiente prioridad:
 - Teléfono Particular.
 - Teléfono Móvil.
 - Teléfono de oficina.
3. En caso de no contar con la identificación del tipo de teléfono, proporcionar hasta 2 de los números telefónicos registrados en sus bases de datos.
4. En caso de que la institución cuente solamente con un número telefónico, éste será reportado en el campo <TELEFONO1>; el campo <TELEFONO2> será rellenado con quince dígitos "0", es decir "000000000000000".
5. En caso de que la institución no cuente con números telefónicos, deberá llenar los 2 campos con quince dígitos "0", es decir "000000000000000".

6. Conforme a los numerales anteriores, las instituciones proporcionarán los números telefónicos que tenga disponibles en los campos <TELEFONO1> y <TELEFONO2>.
 7. La longitud máxima de los campos numéricos <TELEFONO1> y <TELEFONO2> será de quince dígitos para cada uno.
 8. En caso de que la información de teléfono(s) contenida en los registros de la institución contenga una cadena menor a 15 dígitos, la institución completará la información con "ceros" ("0") a la izquierda hasta contar quince dígitos.
 9. En caso de que la información de teléfono contenga una cadena mayor a 15 dígitos, la institución proporcionará solo quince dígitos contados de derecha a izquierda.
- k. Número de Cliente.**- Atributo opcional, alfanumérico y sin longitud máxima para expresar el número o referencia con el que una institución del sistema financiero identifica e individualiza a cada cuentahabiente o cliente.
- l. Cotitulares.**- Nodo opcional para indicar la existencia de cotitulares del tercero declarado.

Reglas para reportar información de cotitulares.

1. **Número de cuenta.**- Atributo obligatorio para la expresión del(los) número(s) de la(s) cuenta(s) a que se refiere el numeral i, en las que exista(n) cotitular(es).
2. **Número de cotitulares.**- Atributo obligatorio para expresar el número de cotitulares de la(s) cuenta(s). Se trata de un número entero positivo, siempre superior a 0.
3. **RFC.**- Atributo obligatorio para la expresión del RFC del cotitular.
4. **CURP.**- Atributo obligatorio para la expresión de la CURP del cotitular.
5. **Nombre del cotitular.**- Atributo obligatorio para la expresión del nombre del cotitular.
6. **Proporción.**- Atributo obligatorio definido para la expresión de la proporción de la cuenta que corresponde al cotitular.

II. Ejemplos de Declaración Anual.

- a. Ejemplo de una declaración anual (sólo ilustrativa) considerando una persona física:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<DeclaracionInformativaAnualISR version="3.0" rfcDeclarante="PCB050107CP2"
denominacion="BANCO PRUEBA." xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="file:///D:/2015/IDE%20V_3/12012015/ide_20150112_V3.0.xsd">
  <RepresentanteLegal rfc="MOMA691029AQ3">
    <Nombre>
      <NombreCompleto>ATZIN MONTAÑEZ MADRID</NombreCompleto>
    </Nombre>
  </RepresentanteLegal>
  <Normal ejercicio="2014"/>
  <InstitucionDeCredito>
  <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="1">
    <RegistroDeDetalle>
      <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
        <Nombre>
          <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
        </Nombre>
        <Domicilio>
          <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
        </Domicilio>
        <numeroCuenta>111</numeroCuenta>
      </PersonaFisica>
      <DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="35000"/>
    </RegistroDeDetalle>
    <RegistroDeDetalle>
      <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
        <Nombre>
          <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
        </Nombre>
        <Domicilio>
          <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
        </Domicilio>
        <numeroCuenta>9</numeroCuenta>
      </PersonaFisica>
      <DepositoEnEfectivo/>
      <ChequeDeCaja montoCheque="20000"/>
    </RegistroDeDetalle>
  </ReporteDeDepositosEnEfectivo>
  <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="2">
    <RegistroDeDetalle>
```

```
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
  <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
  <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="35000"/>
</RegistroDeDetalle>
<RegistroDeDetalle>
  <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
  <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
  <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>9</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo/>
<ChequeDeCaja montoCheque="10000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="3">
<RegistroDeDetalle>
  <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
  <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
  <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="25000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="4">
<RegistroDeDetalle>
  <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
```

<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="15000"/>
</RegistroDeDetalle>
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>9</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo/>
<ChequeDeCaja montoCheque="12000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="5">
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="45000"/>
</RegistroDeDetalle>
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>

```
<numeroCuenta>9</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo/>
<ChequeDeCaja montoCheque="50000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="6">
<RegistroDeDetalle>
  <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
  <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
  <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="120000"/>
</RegistroDeDetalle>
<RegistroDeDetalle>
  <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
  <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
  <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>9</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo/>
<ChequeDeCaja montoCheque="200000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="7">
<RegistroDeDetalle>
  <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
  <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
  <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="15000"/>
```

```
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="8">
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="35000"/>
</RegistroDeDetalle>
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>9</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo/>
<ChequeDeCaja montoCheque="30000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="9">
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="18000"/>
</RegistroDeDetalle>
<RegistroDeDetalle>
```

```
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>9</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo/>
<ChequeDeCaja montoCheque="190000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="10">
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="50000"/>
</RegistroDeDetalle>
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>9</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo/>
<ChequeDeCaja montoCheque="20000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="11">
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
```

```
<Nombre>
  <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
  <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
  JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="35000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="12">
</RegistroDeDetalle>
  <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
  correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
  telefono2="123456789012345">
<Nombre>
  <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
  <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
  JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="35000"/>
</RegistroDeDetalle>
</RegistroDeDetalle>
  <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
  correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
  telefono2="123456789012345">
<Nombre>
  <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
  <DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
  JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>9</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo/>
<ChequeDeCaja montoCheque="20000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<Totales importeCheques="552000" importeExcedenteDepositos="463000"
operacionesRelacionadas="21"/>
</InstitucionDeCredito>
</DeclaracionInformativaAnualISR>
```

- b. Ejemplo de una declaración anual (sólo ilustrativa) considerando una persona física y una persona moral, en la que únicamente en los periodos de mayo y noviembre tuvieron lugar operaciones a reportarse:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<DeclaracionInformativaAnualISR version="3.0" rfcDeclarante="PCB050107CP2"
denominacion="BANCO PRUEBA." xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="file:///D:/2015/IDE%20V_3/12012015/ide_20150112_V3.0.xsd">
  <RepresentanteLegal rfc="MOMA691029AQ3">
    <Nombre>
      <NombreCompleto>ATZIN MONTAÑEZ MADRID</NombreCompleto>
    </Nombre>
  </RepresentanteLegal>
  <Normal ejercicio="2014"/>
  <InstitucionDeCredito>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="1"/>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="2"/>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="3"/>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="4"/>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="5">
      <RegistroDeDetalle>
        <PersonaMoral rfc="SAT970701BB9" correoElectronico="SIN CORREO"
telefono1="123456789012344" telefono2="123456789012333">
          <Denominacion> SERVICIO DE ADMINISTRACION </Denominacion>
          <Domicilio>
            <DomicilioCompleto> ALLENDE NO. 34,03600,BENITO JUAREZ,CIUDAD DE
MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
          </Domicilio>
          <numeroCuenta>1234567</numeroCuenta>
        </PersonaMoral>
        <DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="35000"/>
      </RegistroDeDetalle>
    </ReporteDeDepositosEnEfectivo>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="6">
    </ReporteDeDepositosEnEfectivo>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="7">
    </ReporteDeDepositosEnEfectivo>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="8">
    </ReporteDeDepositosEnEfectivo>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="9">
    </ReporteDeDepositosEnEfectivo>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="10">
    </ReporteDeDepositosEnEfectivo>
    <ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="11">
      <RegistroDeDetalle>
        <PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
          <Nombre>
            <NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
          </Nombre>
          <Domicilio>
```

```

<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>111</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo montoExcedenteDeposito="35000"/>
</RegistroDeDetalle>
<RegistroDeDetalle>
<PersonaFisica rfc="POMA8411036B6" curp="POMA841103MDFLRN03"
correoElectronico="SIN CORREO" telefono1="123456789123450"
telefono2="123456789012345">
<Nombre>
<NombreCompleto>ABRIL PORTUGAL VELA MARTINEZ</NombreCompleto>
</Nombre>
<Domicilio>
<DomicilioCompleto>ATENOR SALAS NO. 77-4,ATENOR SALAS,03100,BENITO
JUAREZ,CIUDAD DE MEXICO,Distrito Federal</DomicilioCompleto>
</Domicilio>
<numeroCuenta>9</numeroCuenta>
</PersonaFisica>
<DepositoEnEfectivo/>
<ChequeDeCaja montoCheque="20000"/>
</RegistroDeDetalle>
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="12">
</ReporteDeDepositosEnEfectivo>
<Totales importeExcedenteDepositos="70000" operacionesRelacionadas="3"
importeCheques="20000"/>
</InstitucionDeCredito>
</DeclaracionInformativaAnualISR>

```

- c. Ejemplo de una declaración anual (sólo ilustrativa) considerando una persona física, que en ningún periodo del ejercicio tuvieron lugar operaciones a reportarse (“sin movimientos”)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<DeclaracionInformativaAnualISR version="3.0" rfcDeclarante="PCB050107CP2"
denominacion="BANCO PRUEBA." xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="file:///D:/2015/IDE%20V_3/12012015/ide_20150112_V3
.0.xsd">
<RepresentanteLegal rfc="MOMA691029AQ3">
<Nombre>
<NombreCompleto>ATZIN MONTAÑEZ MADRID</NombreCompleto>
</Nombre>
</RepresentanteLegal>
<Normal ejercicio="2014" />
<InstitucionDeCredito>
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="1" />
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="2" />
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="3" />

```

```
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="4" />  
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="5" />  
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="6" />  
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="7" />  
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="8" />  
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="9" />  
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="10" />  
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="11" />  
<ReporteDeDepositosEnEfectivo Periodo="12" />  
<Totales importeExcedenteDepositos="0" operacionesRelacionadas="0" importeCheques="0" />  
</InstitucionDeCredito>  
</DeclaracionInformativaAnualISR>
```

III. Reglas Generales de Validación.

a. Cifras de control.

Las personas físicas y morales reportadas en la declaración anual, debieron recibir depósitos en efectivo por un monto acumulado mensual excedente de \$15,000.00 y/o haber adquirido en efectivo cheque(s) de caja, en al menos un periodo mensual.

b. Decimales y Ajustes.

Para la determinación del monto excedente, los depósitos en efectivo se consideran con centavos, es decir, con decimales.

El monto excedente se reporta con cantidades ajustadas. En estos casos, dicho monto se ajustará para que las que contengan cantidades que incluyan de 1 hasta 50 centavos se ajusten a la unidad inmediata anterior y las que contengan cantidades de 51 a 99 centavos, se ajusten a la unidad inmediata superior.

c. Registros Duplicados.

1. Depósitos en efectivo.

- El registro debe ser único por RFC.
- Cualquier registro adicional, se considera registro duplicado.

2. Cheques de caja.

- Solo debe existir un registro por contribuyente y consecutivo de operación.

- Cualquier registro adicional, se considera registro duplicado.

d. Datos Generales y Totales de Detalle de Depósitos en Efectivo.

La suma de las cantidades reportadas en la tabla “**Detalle**”, deben coincidir con la cantidad reportada en los campos de la tabla “**Datos Generales**”. Los campos son los siguientes:

Datos Generales	Detalle
Operaciones relacionadas.	Suma de todas las operaciones (total de registros).
Importe Excedente de Depósitos.	Suma del monto Excedente de Depósitos.
Importe de cheques.	Suma del monto de cheques.

IV. Declaraciones Informativas Anuales del Impuesto a los Depósitos en Efectivo (IDE).

Cabe aclarar que tratándose de Declaraciones Informativas Anuales del **Impuesto a los Depósitos en Efectivo (IDE)**, (declaraciones aplicables a los ejercicios 2013 y anteriores), se tendrá que utilizar el Layout versión 2.0, estándar xsd para la conformación del archivo xml para la presentación de la declaración informativa del IDE, disponible en el Portal de Internet del Servicio de Administración Tributaria (www.sat.gob.mx).

Asimismo, para la presentación de las citadas declaraciones, será importante remitirse a los “Criterios de operación para homologar información en la Declaración Informativa Anual del Impuesto a los Depósitos en Efectivo”, documento en el que se establecen las bases, indicadores de consistencia y reglas a considerarse para la presentación de la citada declaración, también disponible en el Portal de Internet del Servicio de Administración Tributaria (www.sat.gob.mx).