

Contenido

Complemento de Planes de retiro.

1. Estándar del Complemento Planes de retiro
2. Secuencia de Elementos a Integrar en la Cadena Original
3. Uso del Complemento Planes de retiro
4. Validaciones adicionales a realizar por el Proveedor
5. Control de cambios.

1. Estándar del Complemento Planes de retiro

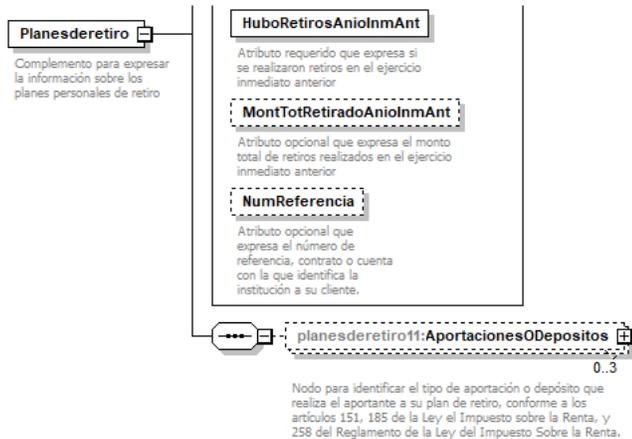
Estructura

Elementos

Elemento: Planesderetiro

Diagrama





Descripción

Complemento para expresar la información sobre los planes personales de retiro

Atributos

Version

Descripción	Atributo requerido con valor prefijado que indica la versión del complemento de planes personales de retiro
Uso	requerido
Valor Prefijado	1.1

SistemaFinanc

Descripción	Atributo requerido para expresar si los planes personales de retiro son del sistema financiero
Uso	requerido
Tipo Base	xs:string
Valores Permitidos	SI NO
Espacio en Blanco	Colapsar

MontTotAportAnioInmAnterior

Descripción	Atributo opcional que expresa el monto total de las aportaciones actualizadas en el año inmediato anterior de los planes personales de retiro
Uso	opcional
Tipo Especial	planesderetiro11:t_Importe

MontIntRealesDevengAnioInmAnt

Descripción	Atributo requerido para expresar el monto de los intereses reales devengados o percibidos durante el año inmediato anterior de los planes personales de retiro
Uso	requerido
Tipo Especial	planesderetiro11:t_Importe

HuboRetirosAnioInmAntPer

Descripción	Atributo requerido para expresar si se realizaron retiros de recursos invertidos y sus rendimientos en el ejercicio
--------------------	---

	inmediato anterior antes de cumplir los requisitos de permanencia
Uso	requerido
Tipo Base	xs:string
Valores Permitidos	SI NO
Espacio en Blanco	Colapsar

MontTotRetiradoAnioInmAntPer

Descripción	Atributo condicional que expresa el monto total del retiro realizado antes de cumplir con los requisitos de permanencia
Uso	opcional
Tipo Especial	planesderetiro11:t_Importe

MontTotExentRetiradoAnioInmAnt

Descripción	Atributo condicional que expresa el monto total exento del retiro realizado en el ejercicio inmediato anterior
Uso	opcional
Tipo Especial	planesderetiro11:t_Importe

MontTotExedenteAnioInmAnt

Descripción	Atributo condicional que expresa el monto total excedente del monto exento del retiro realizado en el ejercicio inmediato anterior
Uso	opcional
Tipo Especial	planesderetiro11:t_Importe

HuboRetirosAnioInmAnt

Descripción	Atributo requerido que expresa si se realizaron retiros en el ejercicio inmediato anterior
Uso	requerido
Tipo Base	xs:string
Valores Permitidos	SI NO

MontTotRetiradoAnioInmAnt

Descripción	Atributo opcional que expresa el monto total de retiros realizados en el ejercicio inmediato anterior
Uso	opcional
Tipo Especial	planesderetiro11:t_Importe

NumReferencia

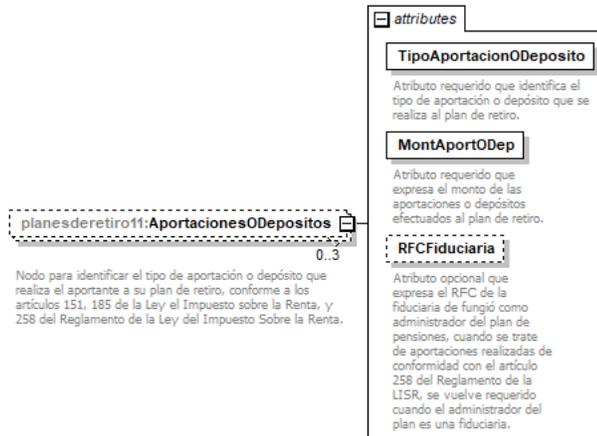
Descripción	Atributo opcional que expresa el número de referencia, contrato o cuenta con la que identifica la institución a su cliente.
Uso	opcional
Tipo Base	xs:string
Longitud Mínima	1
Longitud Máxima	300

Elementos Hijo (min,max)

Secuencia (1, 1)

AportacionesODEpositos (0, 3)

**Elemento: AportacionesODEpositos
Diagrama**



Descripción

Nodo para identificar el tipo de aportación o depósito que realiza el aportante a su plan de retiro, conforme a los artículos 151, 185 de la Ley el Impuesto sobre la Renta, y 258 del Reglamento de la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

Atributos

TipoAportacionODEposito

Descripción	Atributo requerido que identifica el tipo de aportación o depósito que se realiza al plan de retiro.
Uso	requerido
Tipo Especial	CatPlanesderetiro:c_TipoAportODEp

MontAportODEp

Descripción	Atributo requerido que expresa el monto de las aportaciones o depósitos efectuados al plan de retiro.
Uso	requerido
Tipo Especial	planesderetiro11:t_Importe

RFCFiduciaria

Descripción	Atributo opcional que expresa el RFC de la fiduciaria de fungió como administrador del plan de pensiones, cuando se trate de aportaciones realizadas de conformidad con el artículo 258 del Reglamento de la LISR, se vuelve requerido cuando el administrador del plan es una fiduciaria.
Uso	opcional
Tipo Especial	planesderetiro11:t_RFC

Tipos Complejos

Tipos Simples

Tipo Simple Global: t_Importe

Descripción

Tipo definido para expresar importes numéricos con fracción hasta seis decimales

Definición

Tipo Base	xs:decimal
Posiciones Decimales	6
Espacio en Blanco	Colapsar

Tipo Simple Global: t_RFC

Descripción

Tipo definido para expresar claves del Registro Federal de Contribuyentes.

Definición

Tipo Base	xs:string
Longitud Mínima	12
Longitud Máxima	13
Espacio en Blanco	Colapsar
Patrón	[A-Z&Ñ]{3,4}[0-9]{2}(0[1-9] 1[012])(0[1-9] [12][0-9] 3[01])[A-Z0-9]{2}[0-9A]

Código Fuente

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<xs:schema xmlns:planesderetiro11="http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro11"
xmlns:CatPlanesderetiro="http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro11/catalogos"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
targetNamespace="http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro11"
elementFormDefault="qualified" attributeFormDefault="unqualified">
  <xs:import namespace="http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro11/catalogos"
schemaLocation="http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro11/catalogos/CatPlanesd
eretiro.xsd"/>
  <xs:element name="Planesderetiro">
    <xs:annotation>
<xs:documentation>Complemento para expresar la información sobre los planes personales de
retiro</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:complexType>
<xs:sequence>
  <xs:element name="AportacionesODEpositos" minOccurs="0" maxOccurs="3">
    <xs:annotation>
<xs:documentation>Nodo para identificar el tipo de aportación o depósito que realiza el aportante a su plan
de retiro, conforme a los artículos 151, 185 de la Ley el Impuesto sobre la Renta, y 258 del Reglamento de
la Ley del Impuesto Sobre la Renta.</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:complexType>
<xs:attribute name="TipoAportacionODEposito" type="CatPlanesderetiro:c_TipoAportODEp"
use="required">
```

```
<xs:annotation>
  <xs:documentation>Atributo requerido que identifica el tipo de aportación o depósito que se realiza al
plan de retiro.</xs:documentation>
</xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="MontAportODep" type="planesderetiro11:t_Importe" use="required">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo requerido que expresa el monto de las aportaciones o depósitos efectuados
al plan de retiro.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="RFCFiduciaria" type="planesderetiro11:t_RFC" use="optional">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo opcional que expresa el RFC de la fiduciaria de fungió como administrador
del plan de pensiones, cuando se trate de aportaciones realizadas de conformidad con el artículo 258 del
Reglamento de la LISR, se vuelve requerido cuando el administrador del plan es una
fiduciaria.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
  </xs:complexType>
</xs:element>
</xs:sequence>
<xs:attribute name="Version" use="required" fixed="1.1">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo requerido con valor prefijado que indica la versión del complemento de
planes personales de retiro</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="SistemaFinanc" use="required">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo requerido para expresar si los planes personales de retiro son del sistema
financiero</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:string">
<xs:whiteSpace value="collapse"/>
<xs:enumeration value="SI"/>
<xs:enumeration value="NO"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="MontTotAportAnioInmAnterior" type="planesderetiro11:t_Importe" use="optional">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo opcional que expresa el monto total de las aportaciones actualizadas en el
año inmediato anterior de los planes personales de retiro</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="MontIntRealesDevengAniooInmAnt" type="planesderetiro11:t_Importe"
use="required">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo requerido para expresar el monto de los intereses reales devengados o
percibidos durante el año inmediato anterior de los planes personales de retiro</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="HuboRetirosAnioInmAntPer" use="required">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo requerido para expresar si se realizaron retiros de recursos invertidos y sus
rendimientos en el ejercicio inmediato anterior antes de cumplir los requisitos de permanencia
</xs:documentation>
```

```
</xs:annotation>
<xs:simpleType>
  <xs:restriction base="xs:string">
<xs:whiteSpace value="collapse"/>
<xs:enumeration value="SI"/>
<xs:enumeration value="NO"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="MontTotRetiradoAnioInmAntPer" type="planesderetiro11:t_Importe" use="optional">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo condicional que expresa el monto total del retiro realizado antes de cumplir
con los requisitos de permanencia</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="MontTotExentRetiradoAnioInmAnt" type="planesderetiro11:t_Importe"
use="optional">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo condicional que expresa el monto total exento del retiro realizado en el
ejercicio inmediato anterior</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="MontTotExedenteAnioInmAnt" type="planesderetiro11:t_Importe" use="optional">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo condicional que expresa el monto total excedente del monto exento del
retiro realizado en el ejercicio inmediato anterior</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="HuboRetirosAnioInmAnt" use="required">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo requerido que expresa si se realizaron retiros en el ejercicio inmediato
anterior</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:string">
<xs:enumeration value="SI"/>
<xs:enumeration value="NO"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="MontTotRetiradoAnioInmAnt" type="planesderetiro11:t_Importe" use="optional">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo opcional que expresa el monto total de retiros realizados en el ejercicio
inmediato anterior</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="NumReferencia" use="optional">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Atributo opcional que expresa el número de referencia, contrato o cuenta con la que
identifica la institución a su cliente.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:string">
<xs:whiteSpace value="collapse"/>
<xs:minLength value="1"/>
<xs:maxLength value="300"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:attribute>
```

```

    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:simpleType name="t_Importe">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>Tipo definido para expresar importes numéricos con fracción hasta seis
      decimales</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:restriction base="xs:decimal">
      <xs:fractionDigits value="6"/>
      <xs:whiteSpace value="collapse"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="t_RFC">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>Tipo definido para expresar claves del Registro Federal de
      Contribuyentes.</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:minLength value="12"/>
      <xs:maxLength value="13"/>
      <xs:pattern value="[A-Z&#xA0;Ñ]{3,4}[0-9]{2}(0[1-9]|1[012])(0[1-9]|[12][0-9]|3[01])[A-Z0-9]{2}[0-
      9A]"/>
      <xs:whiteSpace value="collapse"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:schema>

```

2. Secuencia de Elementos a Integrar en la Cadena Original

Cadena Original

Se entiende como cadena original, a la secuencia de datos formada con la información contenida dentro del CFDI, establecida el Anexo 20, rubro I.A “Estándar de comprobante fiscal digital a través de internet”. Siguiendo para ello las reglas y la secuencia aquí especificadas:

Reglas Generales:

1. Ninguno de los atributos que conforman al comprobante fiscal digital deberá contener el carácter | (“pipe”) debido a que este será utilizado como carácter de control en la formación de la cadena original.
2. La cadena original resultante del complemento será integrada a la cadena original del comprobante de acuerdo con lo especificado en el anexo 20 de la Resolución Miscelánea Fiscal vigente.
3. Se expresará únicamente la información del dato sin expresar el atributo al que hace referencia. Esto es, si el atributo tipoOperación tiene el valor “monedero” solo se expresará |monedero| y nunca |tipoOperacion monedero|.
4. Cada dato individual se encontrará separado de su dato anterior, en caso de existir, mediante un carácter | (“pipe” sencillo).
5. Los espacios en blanco que se presenten dentro de la cadena original serán tratados de la siguiente manera:
 - a. Se deberán remplazar todos los tabuladores, retornos de carro y saltos de línea por espacios en blanco.
 - b. Acto seguido se elimina cualquier carácter en blanco al principio y al final de cada separador | (“pipe” sencillo).

-
- c. Finalmente, toda secuencia de caracteres en blanco intermedias se sustituyen por un único carácter en blanco.
 6. Los datos opcionales, cuando no existan, no aparecerán expresados en la cadena original y no tendrán delimitador alguno.
 7. Toda la cadena de original se expresará en el formato de codificación UTF-8.

Secuencia de Formación

La secuencia de formación será siempre en el orden que se expresa a continuación, tomando en cuenta las reglas generales expresadas en el párrafo anterior.

a. Información del nodo planesderetiro11:Planesderetiro

1. Version
2. SistemaFinanc
3. MontTotAportAnioInmAnterior
4. MontIntRealesDevengAnioInmAnt
5. HuboRetirosAnioInmAntPer
6. MontTotRetiradoAnioInmAntPer
7. MontTotExentRetiradoAnioInmAnt
8. MontTotExedenteAnioInmAnt
9. HuboRetirosAnioInmAnt
10. MontTotRetiradoAnioInmAnt
11. NumReferencia

b. Información del nodo planesderetiro11:AportacionesODepositos

12. TipoAportacionODeposito
13. MontAportODEp
14. RFCFiduciaria

Todos los datos del complemento se deberán proteger con el sello, por lo que todos se deberán incluir en la cadena original

3. Uso del Complemento Planes de retiro

Para integrar el complemento tipo Planes de retiro a un comprobante fiscal digital por internet, la estructura resultante deberá integrarse como un nodo hijo del nodo /Retenciones/Complemento. Adicionalmente a su inclusión, se deberá definir el namespace correspondiente dentro del nodo Retenciones, así como referenciar la ubicación pública del esquema xsd correspondiente.

Por ejemplo, asumiendo que el contribuyente requiere integrar el namespace correspondiente al presente estándar se deberá incluir la referencia al namespace aplicable (<http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro11>) el cual se define mediante el esquema público definido en <http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro11/planesderetiro11.xsd> y se vincularía de la siguiente forma:

```
<retenciones:Retenciones
```

```
...
```

```
xmlns:retenciones="http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1"
```

```
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance"
xmlns:planesderetiro11="http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpa
go/1/planesderetiro11" xsi:schemaLocation="
    http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1
    http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/retencionpagov1
    .xsd
    http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro1
    1
    http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro1
    1/planesderetiro.xsd"
....
</retenciones:Retenciones>
```

La línea que especifica `xml:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"` indica que se está usando validación mediante el estándar de esquema XSD.

La línea que especifica `xmlns="http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1"` hace referencia al namespace de comprobantes.

La línea que especifica `xmlns:planesderetiro11="http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro11"` hace referencia al namespace adicional del complemento aplicable para la expresión del complemento Planes de retiro.

Finalmente la línea que especifica `xsi:schemaLocation` hace referencia a los dos namespaces usados, marcando adicionalmente la ubicación de los esquemas xsd que definen las especificaciones de cada namespace.

En caso de que se requiriera agregar otros namespaces adicionales, el mecanismo sería agregar una línea tipo `xmlns` definiendo el namespace y expresando nuevamente el namespace y ubicación de su definición dentro del atributo `xsi:schemaLocation`

Respecto de los nodos propios del estándar aplicable para el complemento Planes de retiro, se deberá utilizar el prefijo "planesderetiro11", por ejemplo:

```
<Complemento>
    <planesderetiro11:Planesderetiro/>
</Complemento>
```

4.- Validaciones adicionales a realizar por el Proveedor

Las siguientes validaciones aplican para el complemento Planesderetiro

Elemento: Planesderetiro
Atributos:

MontTotRetiradoAnioInmAntPer

Validar

Si se registra información en este atributo:

- El atributo "MontTotExentRetiradoAnioInmAnt" debe de existir

- El atributo “MontTotExedenteAnioInmAnt” debe de existir
- El valor de este atributo debe ser igual a la suma de “MontTotExentRetiradoAnioInmAnt” mas “MontTotExedenteAnioInmAnt”

Elemento: AportacionesODEpositos
Atributos:

TipoAportacionODEposito

Validar Si existe mas de un elemento “AportacionesODEpositos” el valor de cada uno de los atributos “TipoAportacionODEposito” debe ser diferente entre si.

4. Control de Cambios

En la presente sección de detallan los cambios que se registran en las revisiones del presente documento para una mejor identificación de los cambios registrados.

Tabla de revisiones		
Revisión	Fecha	Descripción de la modificación
A	1 de enero de 2019	Cambio de versión de “1.0” a “1.1”.
		Se modifica la descripción de los atributos “MontTotRetiradoAnioInmAntPer” “MontTotExentRetiradoAnioInmAnt” y “MontTotExedenteAnioInmAnt” indicando que dichos campos son condicionales.
		Se agrega el atributo: “NumReferencia”
		Se agrega un nuevo elemento: “AportacionesODEpositos”
		Para el elemento: “AportacionesODEpositos”, se agregan nuevos atributos: “TipoAportacionODEposito” “MontAportODEp” “RFCFiduciaria”
		Se agrega un apartado de validaciones adicionales, mismas que realizará el PAC previo al timbrado del CFDI de retenciones.
		Se agregan catálogos para el complemento.
		Se ajusta la URL del esquema planesderetiro11.xsd

		http://www.sat.gob.mx/esquemas/retencionpago/1/planesderetiro11/planesderetiro11.xsd
--	--	---