

# Sociedad Nacional de Crédito Institución de Banca de Desarrollo

# SEPS de Comportamiento de Pagos y Rentas (Anexo 4F)

**DICCIONARIO DE DATOS** 

VERSIÓN 4.0

Agosto - 2021



# **Tabla de Actualizaciones**

Fecha	Versión	Descripción	
22/08/2012	3.0	Se agregó el campo 1100000 – 9 "El Crédito presentó reestructura en el periodo"	
		Se agregó el campo 1100000 – 10 "Tipo de Crédito"	



# **Tabla de Contenido**

Listado de Columnas	4
0000000 Sección de reporte del período	4
1000000 Sección de administración del crédito	7
1100000 Datos de Identificación del Crédito	7
1110000 Sección de Créditos sin apoyo SHF ó Tape a Bursatilizar	15
1111000 Sección del Crédito Hipotecario	15
1111100 Sección de Tasas de Interés	20
1111110 Tasas	20
1111200 Sección de Seguros, Comisiones, Gastos y Cuotas	
1111210 Seguros	21
1112000 Sección del Subsidio	
1112100 Subsidios	
1113000 Sección de Vivienda	
1114000 Sección del Sujeto del Crédito	29
1114100 Sección de Datos Generales del Sujeto	
1114200 Sección de Datos del Coacreditado	35
1114300 Sección de Datos del Empleo	
1114310 Empleos	
1114400 Sección de Datos Económicos	39
1114500 Sección de Datos de Buró de Crédito	41
1114510 Buró	41
1115000 Sección de datos al momento de la bursatilización	43
1116000 Sección de sustitución de créditos en el fideicomiso	
1120000 Sección de Cobranza	
1121000 Sección de Estado de Cuenta	46
1121100 Sección de Detalle del Saldo Vencido al Inicio del Período	49
1121110 Detalle de Saldos Vencidos	49
1121200 Sección de Movimientos del Crédito	
1121210 Movimientos	
1122000 Sección de Datos al Corte	56
1123000 Sección de Cobranza Morosa y/o Vencida	59
1123100 Sección de Actividades de Recuperación	
1124000 Sección de Cobranza Judicial	
1124100 Sección de Cobranza sudicial	
1124110 Sección de Inicio de Necideración  1124110 Sección de Información Relativa a la Demanda	
1124200 Sección de Seguimiento de Recuperación	
1124210 Sección de Costos de Recuperación	
1124211 Costos de Recuperación	
1124300 Sección de Convenio Privado o Judicial	
1124400 Sección de Información Relativa a Reestructura	
1130000 Sección de Resultado del Plan de Salida	
1131000 Sección de Avalúo	
1132000 Sección de Sustitución de Deudor	
1133000 Sección de Información Relativa a la Escritura	81
1134000 Sección de Comercialización	
1140000 - Sección de Renta con Opción a Compra	87
1141000 - Sección de Datos del Arrendamiento.	87
1142000 - Sección de comportamiento del Arrendamiento	

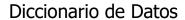


#### Listado de Columnas.

# 0000000 Sección de reporte del período

0000000 - 1	Fecha de inicio del período reportado	
<b>Descripción:</b> Es	ta fecha correspon	de al primer día del periodo que se está reportando.
Tipo de Campo:	Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-r	nm-ddThh:mm:ss	
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser una fecha válida.		
Debe corresponder al primer día del mes del periodo reportado.		

0000000 - 2	Fecha de fin del período reportado	
Descripción: Es	ta fecha correspon	nde al último día del periodo que se está reportando.
Tipo de Campo:	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-r	nm-ddThh:mm:ss	
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser una fecha válida		
Debe corresponder al último día del mes del periodo reportado.		





0000000 - 3	Clave del Intermediario Financiero Administrador	
Descripción: C	Clave del Intermedia	ario Financiero que reporta (Asignado por FOVI y SHF)
Tipo de Campo	carácter	Valores Válidos
Longitud: 3 Formato: n/a Mandatario: Si Unidad: n/a Observaciones		<ul> <li>068 = BANCO AZTECA</li> <li>601 = PATRIMONIO</li> <li>603 = HIPOTECARIA SU CASITA</li> <li>606 = HIPOTECARIA NACIONAL</li> <li>607 = GE MONEY CRÉDITO HIPOTECARIO</li> <li>608 = HIPOTECARIA COMERCIAL AMÉRICA</li> <li>609 = CRÉDITO INMOBILIARIO</li> <li>610 = METROFINANCIERA</li> <li>611 = HIPOTECARIA CRÉDITO Y CASA</li> <li>612 = HIPOTECARIA VÉRTICE</li> <li>615 = FINCASA HIPOTECARIA</li> <li>616 = FINANCIERA BAJIO</li> <li>617 = HIPOTECARIA CASA MEXICANA</li> <li>618 = CORPORACIÓN HIPOTECARIA</li> <li>619 = HIPOTECARIA INDEPENDIENTE</li> <li>620 = FINPATRIA</li> </ul>
		<ul> <li>625 = CAJA INMACULADA</li> <li>626 = ABC CAPITAL</li> <li>630 = LI FINANCIERA</li> <li>632 = CAJA SAN NICOLÁS.</li> <li>634 = HIR SOLUCIONES</li> <li>635 = FOMEPADE</li> <li>640 = CAJA MORELIA VALLADOLID</li> <li>641 = APOYO INTEGRAL INMOBILIARIO</li> </ul>

- La "Clave del Intermediario Financiero administrador" debe corresponder con la clave del usuario firmado al módulo de transmisión
- Debe ajustarse al dominio establecido.



0000000 - 4	Tipo de envío		
Descripción: De	efine el tipo de info	rmación que se está enviando.	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 1	Precisión: n/a		
Formato: n/a		<ul> <li>1 = Comportamiento de pagos por periodo: Información relativa al comportamiento de pagos de la cartera del Intermediario financiero durante un</li> </ul>	
Mandatario: Si		<ul> <li>2 = Comportamiento de pagos por crédito: Información relativa al comportamiento de pagos de uno o más créditos. Esta información puede servir para sustituir información enviada en el pasado o bien para solicitar un GPI para un crédito sin fondeo de SHF (en este caso deberá enviarse ademila información relativa a la originación)</li> </ul>	
Unidad: n/a			
Observaciones:			
		• 6 = Comportamiento de rentas. (Programa ROC)	
Validadores	Validadores		
Debe ajustarse al dominio establecido.		establecido.	



#### 1000000 Sección de administración del crédito

#### 1100000 Datos de Identificación del Crédito

1100000 - 1	Número Único de Crédito		
Descripción: Nú	mero Único de identificación del crédito.		
Tipo de Campo:	Caracter	Valores Válidos	
Longitud: 29	Precisión: n/a		
Formato: n/a			
Mandatario: Si			
Unidad: n/a			
Observaciones:			
Intermediario Fina	El "Número Único del Crédito" debe ser igual a la concatenación de la "Clave del Intermediario Financiero administrador" (0000000 – 3) y el "Identificador del Crédito asignado por el Intermediario Financiero" (1100000 – 4).		
Ejemplo:			
Si: 'Clave del Intermediario Financiero administrador" = 601 'Identificador del Crédito asignado por el Intermediario Financiero" = 981-01- 0001			
Entonces: "Número Único del Crédito" = 601981-01-0001			

#### **Validadores**

- El "Número Único del Crédito" debe ser igual a la concatenación de la "Clave del Intermediario Financiero administrador" (Campo: 0000000 3) y el "Identificador del Crédito asignado por el Intermediario Financiero" (Campo: 1100000 4).
- El "Número Único del Crédito", "Número de Contrato asignado por FOVI/SHF" y la "Clave individual de la vivienda" reportados en el mes anterior deben coincidir en el reporte del mes actual.

#### Ejemplo:

Si para el reporte del mes anterior:

Y para el Número Único de Crédito = 601981-01-0001

Se reportó

El Número de Contrato asignado por FOVI/SHF = 0160100013

Y la Clave individual de la vivienda = 224

Entonces para el reporte del mes actual:

Para el Número Único de Crédito = 601981-01-0001

El Número de Contrato asignado por FOVI/SHF debe ser igual a 0160100013

Y la Clave individual de la vivienda debe ser igual a 224



1100000 - 2	Número de Contrato asignado por FOVI / SHF	
<b>Descripción</b> : Nú	mero de Contrato	asignado por FOVI / SHF
Tipo de Campo:	Carácter	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones:		

#### **Validadores**

Para créditos fondeados por FOVI / SHF y con o sin la garantía (GPI) de SHF. Esto es:

("Clave del Fondeador" igual a FOVI o SHF)

- El "Número de Contrato asignado por FOVI/SHF" es un dato requerido.
- Debe reportarse el Número de Contrato relativo al fondeo del crédito.
- Se validará su existencia en la cartera de créditos de SHF/FOVI

Para créditos no fondeados por FOVI / SHF pero que si cuentan con GPI de SHF. Esto es:

("Clave del Fondeador" distinta a FOVI y SHF) y ("Clave del Asegurador GPI" igual a SHF)

- El "Número de Contrato asignado por FOVI/SHF" es un dato requerido.
- Debe reportarse el Número de Contrato relativo a la GPI
- Se validará su existencia en la cartera de GPI de SHF

Para créditos no fondeados por FOVI / SHF y que no cuentan con GPI de SHF. Esto es:

(Clave del Fondeador distinta a FOVI y SHF) y (Clave del Asegurador GPI distinta a SHF)

• El "Número de Contrato asignado por FOVI/SHF" debe reportarse la cadena 0999999990.



1100000 - 3	Clave Individual de la vivienda	
Descripción: Cla	ave Individual de la	a vivienda (Asignada por FOVI / SHF)
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 5	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
W.P.L. L.		

#### **Validadores**

Para créditos fondeados por FOVI / SHF y con o sin la garantía (GPI) de SHF.

#### Esto es:

("Clave del Fondeador" igual a FOVI o SHF)

- La "Clave individual de la vivienda" es un dato requerido. (Para cartera en grupos de erogación deberá reportarse en cero)
- Debe reportarse el Número de Contrato relativo al fondeo del crédito.
- Se validará su existencia en la cartera de créditos de SHF/FOVI

Para créditos no fondeados por FOVI / SHF pero que si cuentan con GPI de SHF.

#### Esto es:

("Clave del Fondeador" distinta a FOVI y SHF) y ("Clave del Asegurador GPI" igual a SHF)

- La "Clave individual de la vivienda" es un dato requerido.
- Debe reportarse la "Clave individual de la vivienda" relativa a la GPI
- · Se validará su existencia en la cartera de GPI de SHF

Para créditos no fondeados ni garantizados por FOVI / SHF.

#### Esto es:

("Clave del Fondeador" distinta a FOVI y SHF) y (Clave del Asegurador GPI distinta a SHF)

La "Clave individual de la vivienda" debe reportarse con valor 0.

Para créditos fondeados por FOVI.

#### Esto es:

("Clave del Fondeador" igual a FOVI)

 Debe reportarse la "Clave individual de la vivienda" relativa al fondeo del crédito o en cero sólo si se trata de cartera en Grupos de Erogación.

#### En general:

• El "Número de Contrato asignado por FOVI/SHF" junto con la "Clave individual de la vivienda" deben corresponder con el "Número Único de Crédito" así como con el "Identificador del Crédito asignado por el Intermediario Financiero" reportados durante la solicitud de fondeo y/o garantía a SHF.



1100000 - 4	Identificador del Crédito asignado por el Intermediario Financiero	
Descripción: No	úmero de referenci	a del Crédito en la propia institución
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 20	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		

El "Número de Contrato asignado por FOVI/SHF" junto con la "Clave individual de la vivienda" deben corresponder con el "Número Único de Crédito" así como con el "Identificador del Crédito asignado por el Intermediario Financiero" reportados durante la solicitud de fondeo y/o garantía a SHF.



1100000 - 5 Clave del Fondea	ador		
Descripción: Clave del Fondeador	Descripción: Clave del Fondeador		
Tipo de Campo: Carácter	Valores Válidos		
Longitud: 3 Precisión: n/a	• 001 = FOVISSSTE	• 068 = BANSI	
Formato: n/a	• 002 = INFONAVIT • 003 = FOVI	<ul> <li>069 = BANCO REGIONAL DE MONTERREY</li> </ul>	
Mandatario: Si	• 004 = FONHAPO • 005 = FONACOT	<ul> <li>070 = BANCA CREMI</li> <li>071 = BANPAIS</li> </ul>	
Unidad: n/a	• 006 = FIFOMI • 021 = BANOBRAS	<ul><li>072 = BANCA PROMEX</li><li>073 = BANCO DEL BAJÍO</li></ul>	
Observaciones: Si el crédito fue fondeado con recursos propios deberá elegirse del catálogo la clave del intermediario financiero	022 = BANJERCITO     023 = NAFIN     024 = BANSEFI     025 = SHF     026 = BANCOMEXT     041 = BANAMEX     042 = BBVA-BANCOMER     043 = SANTANDER-SERFIN     044 = HSBC     045 = IXE     046 = INBURSA     047 = INTERACCIONES     048 = MIFEL     049 = SCOTIABANK     050 = QUADRUM     051 = AFIRME     052 = BANCATE     053 = AZTECA     054 = BANCA CONFIA     056 = BANCA SERFIN     057 = BANCO UNIÓN     058 = BANCO DEL ATLANTICO     059 = BANCO INDUSTRIAL     060 = BANCO     061 = BANCO INTERESTATAL     062 = BNCI     063 = BANCO CAPITAL     064 = BANCO OBRERO     065 = BANCO OBRERO     065 = BANCO DEL CENTRO     066 = BANRURAL     067 = BANCO DEL ORIENTE	O74 = INVEX O75 = JPMORGAN 100 = CREDITO INMOBILIARIO 101 = COMERCIAL AMERICA 102 = HIPOTECARIA MEXICO 103 = FINCASA 104 = GENERAL HIPOTECARIA 105 = HIPOTECARIA ASSOCIATES 106 = CREDITO y CASA 107 = HIPOTECARIA MEXICANA 108 = HIPOTECARIA NACIONAL 109 = SU CASITA 110 = METROFINANCIERA 111 = PATRIMONIO 1112 = HIPOTECARIA V* RTICE 113 = FOMENTO HIPOTECARIO 114 = OPERACIONES HIPOTECARIAS 115 = GMAC FINANCIERA 116 = GMAC HIPOTECARIA 117 = HIPOTECARIA 117 = HIPOTECARIA 118 = CASA MEXICANA 119 = CORPORACIÓN HIPOTECARIA 119 = CORPORACIÓN HIPOTECARIA 110 = HIPOTECARIA 1120 = HIPOTECARIA 1121 = FINPATRIA 122 = BURSATILIZADOS 123 = FOVI con Pari Passu 124 = SHF Prmera Pérdida 125 = FOVI Prosavi Primer Piso 998 = BURSATILIZADOS OTROS OTROS	
Validadores			

• La "Clave del Fondeador" debe ajustarse al dominio establecido.



1100000 - 6	Clave del Asegurador GPI	
Descripción: C	lave del Asegurado	or GPI
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	0 = El crédito no cuenta con Garantía de pago por incumplimiento.
Formato: n/a		<ul> <li>1 = SHF</li> <li>2 = Genworth.</li> <li>3 = United Guaranty.</li> </ul>
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe tomar un valor entre 0 y 1		

1100000 - 7	Estatus del Crédito	
Descripción: Cl	ave que indica el status del crédito.	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	0 = Crédito al corriente
Formato: n/a		<ul> <li>1= Moroso ( de 1 a 3 mensualidades)</li> <li>2= Vencido temprano ( de 1 a 3 meses)</li> </ul>
Mandatario: Si		<ul> <li>3= Vencido ( de 4 meses en adelante)</li> <li>4= Vencido con liquidación parcial de</li> </ul>
Unidad: n/a		adeudo.
dicho de otra mane dentro de 90 días d 31 o 28 días. Un crédito vencido pagar, dicho de otra dentro de 90 días d 31 o 28 días, pero impedirá en el futur pagándolo. Un crédito vencido de otra manera que de retraso, no impaunado a esto se h Un crédito vencido más mensualidade llevaron a un estatu la característica de créditos es que si s	es aquel que tiene de una a tres mensualidades sin pagar que debe 3 mensualidades de su crédito o que tiene o estre retraso, no importando si los meses contabilizados tienen 30 temprano es aquel que tiene de una a tres mensualidades sina manera que debe 3 meses de su crédito o que tiene o estre retraso, no importando si los meses contabilizados tienen 30 además se ha identificado que la causa de incumplimiento lo ro ponerse al corriente en su crédito, y por consiguiente seguir es aquel que tiene cuatro o más mensualidades sin pagar, diche e debe 4 o más meses de su crédito o que tiene más de 91 día ortando si los meses contabilizados tienen 30, 31 o 28 días a iniciado el proceso de demanda en contra del acreditado. con liquidación parcial de adeudo es aquel que alcanzó 4 o es vencidas y en cierto momento realizó un pago o varios que lo us de entre una a tres mensualidades en mora cumpliendo cor moroso. Sin embargo, una particularidad de este tipo de se abona una suma al adeudo debe ser por la cantidad total mismo para eliminar su estatus de vencido, de lo contrario se	á o, n á ó, e e ir o o s s

- Debe tomar un valor entre 0 al 4
- Si se selecciona alguna de las opciones 1, 2, 3 ó 4 el campo "Número de mensualidades no pagadas totalmente" (1122000-5) deberá ser mayor o igual a uno (esta validación aplica si el "Tipo de envío" es igual a "Comportamiento de pagos por periodo" ó "Comportamiento de pagos por crédito")



s Válidos
- Crédito Vigente
- Crédito Vencido

- Debe tomar un valor entre 1 y 2
- Si el "Estatus del crédito" es igual a "Al corriente" o "Moroso" entonces la "Clasificación Contable" debe ser igual a 1 "Crédito Vigente".
- Si el "Estatus del crédito" es igual a "Vencido temprano", "Vencido" o "Vencido con liquidación parcial de adeudo" entonces la "Clasificación Contable" debe ser igual a 2 "Crédito Vencido".

1100000 - 9	El Crédito pres	entó reestructura en el periodo.
Descripción: Inc	dica si el Crédito s	sufrió algún tipo de reestructura durante el periodo reportado.
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: 0	
Formato: n/a		0 = No sufrió reestructura en el periodo reportado. 1 = Sí sufrió reestructura en el periodo reportado.
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones	:	
Validadores		

- Es un dato requerido.
- Debe tomar un valor entre 0 y 1.
- Si el crédito presentó reestructura en el mes anterior no puede volver a presentar reestructura (1100000 9 presentaReestructura = 1) en el mes actual.
- Si el crédito es un Apoyo (tipoCredito = 3) entonces no puede presentar reestructura (1100000 9 presentaReestructura = 1).



1100000 - 10	Tipo de Crédito	
Descripción: Ind	dica el tipo de Cré	dito.
Tipo de Campo:	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: 0	4
Formato: n/a		─ 1 = Tasa Fija. 2 = Tasa Variable.
Mandatario: Si		3 = Apoyo.
Unidad: n/a		
Observaciones:		

- Es un dato requerido.
- Debe ajustarse al dominio establecido.
- Si el crédito presenta Reestructura (1100000 9 presentaReestructura = 0) entonces el tipo de crédito debe ser igual al reportado en el mes anterior.

  Si el crédito presenta Reestructura (1100000 9 presentaReestructura = 1) entonces el tipo de crédito puede
- tomar valores de Tasa Fija (1) ó Tasa Variable (2).



# 1110000 Sección de Créditos sin apoyo SHF ó Tape a Bursatilizar

# 1111000 Sección del Crédito Hipotecario

1111000 - 1	Plazo de amort	ización del Crédito
Descripción: Pla	azo de amortizaci	ón del Crédito
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: 0	
Formato: n/a		
Mandatario: Si		
Unidad: Meses		
Observaciones:		
Validadavaa		

- Dato requerido.
- Debe ser mayor a cero.
- Si el crédito no presentó reestructura (campo 1100000 9 diferente de 1) el plazo de Amortización debe ser igual al reportado en el mes anterior.

1111000 - 2	Fecha de firma o	del crédito
<b>Descripción:</b> Fe	cha de firma del cr	édito.
Tipo de Campo:	Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-n	nm-ddThh:mm:ss	
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul><li>Dato req</li><li>Debe se</li></ul>	uerido. r una fecha válida.	



1111000 - 3	Monto del Crédi	to
Descripción: M	onto del Crédito	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Co	ndicionado	
Unidad: n/a		
Observaciones	:	
Validadores		
	querido para crédito ayor o igual a cero.	os que no cuentan con apoyo de SHF.

1111000 - 4	Denominación para monto del crédito	
Descripción: D	enominación del crédito SHF	
Tipo de Campo	o: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = UDI
Formato: n/a		<ul><li>2 = Pesos</li><li>3 = Salarios mínimos</li></ul>
Mandatario: Si		4 = Dólares americanos
Unidad: n/a		
	: ditos que cuentan con una cobertura UDIS – Salarios Mínimos, ación del crédito deberá considerarse en UDIS.	
Validadores		J.

- Debe tomar un valor entre 1 y 4
- Si el crédito no presentó reestructura (campo 1100000 9 diferente de 1) la denominación del crédito debe ser igual a la reportada en el mes anterior.



1111000 - 5	Monto del Enganche	
Descripción: M	onto del Enganche pagado por el acreditado.	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Co	ndicionado	
Unidad: Pesos		
Observaciones	:	
Validadores		
	querido para créditos que no cuentan con apoyo	de SHF.
<ul> <li>Dato ma</li> </ul>	ayor o igual a 0	

1111000 - 6	Denominación p	ara monto del enganche
<b>Descripción:</b> De	enominación para n	nonto del enganche
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = UDI • 2 = Pesos
Formato: n/a		<ul><li>2 = Pesos</li><li>3 = Salarios mínimos</li></ul>
Mandatario: Co	ndicionado	• 4 = Dólares Americanos
Unidad: n/a		
Observaciones	:	
Validadores		
	querido para crédito mar un valor entre	os que no cuentan con apoyo de SHF. el 1 y 4



1111000 - 7 Monto de la Mensualidad fija al acreditado

**Descripción:** Total de los componentes fijos de la mensualidad que permanecen constantes durante la vida del crédito. Se compone de amortización, intereses, comisiones y cobertura y puede incluir o no los seguros (vida, daños y desempleo). No varía en el tiempo. Este dato debe reportarse cuando el esquema de amortización es de pagos Mensuales fijos durante toda la vida del crédito.

Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a	-	
Mandatario: Co	ndicionado	
Unidad: n/a		
Observaciones		

- Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.
- Debe ser mayor o igual a cero

1111000 - 8	Denominación para el monto de la mensualidad fija al acreditado	
Descripción: De	enominación para i	mensualidad fija al acreditado
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = UDI
Formato: n/a		<ul><li>2 = Pesos</li><li>3 = Salarios mínimos</li></ul>
Mandatario: Condicionado		4 = Dólares Americanos
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		

- Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.
- Debe tomar un valor entre 1 y 4



1111000 - 9	Entidad Federativa donde se pacta el contrato	
Descripción: E	intidad Federativa o	donde se pacta el contrato
Tipo de Campo	o: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	Catálogo de Entidades Federativas del INEGI
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.		

1111000 – 10	Clave del Municipio donde se pacta el contrato	
Descripción: Clave del Municipio donde se pacta el contrato		
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: n/a	Catálogo de Municipios del INEGI
Formato: n/a		
Mandatario: Co	ondicionado	
Unidad: n/a		
Observaciones	::	
Validadores		

La clave de la Entidad Federativa debe estar contenida en el catálogo del INEGI

- Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.
- La clave del municipio debe estar contenida en el catálogo del INEGI



#### 1111100 Sección de Tasas de Interés

#### 1111110 Tasas

1111110 - 1	Clave de la Tasa de Interés				
Descripción: Cl	Descripción: Clave tasa				
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos			
Longitud: 2	Precisión: n/a	4. Total de intenés de fan de a manualia			
Formato: n/a		<ul> <li>1 = Tasa de interés de fondeo promedio</li> <li>2 = Tasa de interés de GPI</li> </ul>			
Mandatario: SI		3 = Tasa de interés de margen de Intermediación			
Unidad: n/a		Intermediación			
Observaciones:					
La tasa de interés total del acreditado (interés ordinario) se calculará sumando los valores de las opciones 1, 2 y 3 del catálogo de este dato.					
Validadores					
	mar un valor entre 1 y 3. eportarse todas las opciones del dominio.				

1111110 - 2	Valor de la Tasa de Interés	
Descripción: Va	alor de la tasa	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 5	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: SI		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser mayor o igual a 0.		



# 1111200 Sección de Seguros, Comisiones, Gastos y Cuotas

# 1111210 Seguros

1111210 - 1	Clave del concepto		
Descripción: Cl	ave del concepto que se está reportando (v	rer dominio de este mismo campo)	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 3	Precisión: n/a	240 Samura	
Formato: n/a  Mandatario: NO  Unidad: n/a  Observaciones: Si un Intermediario Financiero no puede presentar desglosado por ejemplo los seguros de vida, daños y desempleo podrá reportar el valor integrado en el concepto "310" (Seguros).		<ul> <li>310 = Seguros</li> <li>311 = Seguro de vida</li> <li>312 = Seguro de daños</li> <li>313 = Seguro de desempleo</li> <li>319 = Otros seguros</li> <li>320 = Garantías</li> <li>321 = Cobertura SWAP</li> <li>329 = Otras garantías</li> <li>330 = Comisiones</li> <li>331 = Comisiones por administración</li> <li>339 = Otras comisiones</li> </ul>	
Si tiene desglosado por ejemplo el seguro de desempleo pero integrado los seguros de vida y daños, deberá reportar el concepto "313" (Seguro de desempleo) y el concepto "319" (Otros seguros) con el valor integrado de vida y daños.		340 = Cuotas     341 = Cuotas de conservación     342 = Cuotas de mantenimiento     349 = Otras cuotas	

#### Validadores

Debe ajustarse a los valores válidos establecidos

1111210 - 2	Tasa del concepto	
<b>Descripción:</b> Ta	asa referida al concepto que se está reportando	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 5	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: NC		
Unidad: n/a		
Observaciones: El concepto puede ser expresado en tasa (1111210 - 2) o en monto (1111210 - 3) pero no en los dos.		
Validadores		
• Debe se	er mayor o igual a cero	



1111210 - 3	Monto del concepto		
Descripción: M	onto del concepto reportado		
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 10	Precisión: 2		
Formato: n/a			
Mandatario: NO	)		
Unidad: n/a			
Observaciones: El concepto puede ser expresado en tasa o en monto pero no en los dos.			
Validadores			
	er mayor o igual a cero ncepto fue reportado en tasa este dato debe ser igual a cer	o y viceversa.	

1111210 - 4	Denominación del concepto		
Descripción: D	Penominación del concepto reportado		
Tipo de Campo	o: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = UDI	
Formato: n/a		<ul><li>2 = Pesos</li><li>3 = Salarios mínimos</li></ul>	
Mandatario: Condicionado		4 = Dólares Americanos	
Unidad: n/a			
<b>Observaciones</b> Se tomará "La F	s: echa de Firma del Crédito" para la conversión de unidad.		
Validadores			
Debe to	omar un valor entre 1 y 4		
<ul> <li>Si el co</li> </ul>	ncepto fue reportado en monto este dato es requerido.		



#### 1112000 Sección del Subsidio

# 1112100 Subsidios

1112100 - 1	Clave del Organismo que Otorga el Subsidio	
Descripción: Cla	ave del Organismo	que Otorga el Subsidio
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = FONHAPO
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ajustarse al dominio establecido		establecido

1112100 - 2	Monto del Subsidio	
Descripción: Mo	onto del Subsidio	
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser mayor o igual a cero.		cero.



1112100 - 3	Denominación para el Monto del Subsidio	
Descripción: De	enominación para e	el monto del Subsidio
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = UDI
Formato: n/a		<ul> <li>2 = Pesos</li> <li>3 = Salarios mínimos</li> <li>4 = Dólares americanos</li> </ul>
Mandatario: No		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Debe tomar un valor entre 1 y 4		

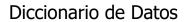
1112100 - 4	Fecha Valor para	a el Monto del Subsidio
Descripción: Fe	cha valor para el m	nonto del Subsidio
Tipo de Campo:	Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser una fecha válida		



#### 1113000 Sección de Vivienda

1113000 - 1	CUV	
Descripción: Cl	ave Única de Vivie	nda
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 16	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.		

1113000 - 2	Clave de Entida	d Federativa donde se ubica la vivienda
Descripción: C	lave de Entidad Fe	derativa donde se ubica la vivienda
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	Catalogo de Entidades del INEGI
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.</li> <li>La clave de la Entidad Federativa debe estar contenida en el catálogo del módulo FOVI-SHF</li> </ul>		





1113000 - 3	Clave del Munic	ipio donde se ubica la vivienda
Descripción: Cl	ave del Municipio	donde se ubica la vivienda
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: n/a	Catálogo de municipio del INEGI
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
<b>Unidad:</b> n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.</li> <li>La clave del municipio debe estar contenida en el catálogo del módulo FOVI-SHF</li> </ul>		

1113000 - 4	Código Postal donde se ubica la vivienda por adquirir	
Tipo de Campo		Valores Válidos
Longitud: 5	Precisión: n/a	Catálogo de SEPOMEX.
Formato: NNNN	IN	
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.</li> <li>Debe ser un número de 5 dígitos</li> <li>Debe ser un código postal válido (verificación de SEPOMEX)</li> </ul>		



1113000 - 5	AGEB donde se	ubica la vivienda
Descripción: Áre	ea GeoEstadística	Básica donde se ubica la vivienda
Tipo de Campo:	Carácter	Valores Válidos
Longitud: 5	Precisión: n/a	Catalogo del INEGI
Formato: NNNN	N	
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
•		

1113000 - 6	Valor de la Vivi	ienda (Valor concluido del Avalúo)
Descripción: Va	alor de la vivienda	(Valor concluido del avalúo)
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: UDIS		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.		



1113000 - 7	Denominación del valor de la vivienda	
Descripción: De	enominación del va	alor de la vivienda
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = UDI
Formato: n/a		<ul> <li>2 = Pesos</li> <li>3 = Salarios mínimos</li> <li>4 = Dólares Americanos</li> </ul>
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.</li> <li>Debe tomar un valor entre 1 y 4</li> </ul>		

1113000 - 8	Fecha valor del Valor de la Vivienda	
Descripción: Fe	cha valor del valor	de la vivienda (fecha del avalúo)
Tipo de Campo:	Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato requerido para créditos que no cuentan con apoyo de SHF.</li> <li>Debe ser una fecha válida</li> </ul>		



# 1114000 Sección del Sujeto del Crédito

# 1114100 Sección de Datos Generales del Sujeto

1114100 - 1	Fecha de Nacim	iento
Descripción: Fe	cha de Nacimiento	
Tipo de Campo	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser una fecha válida		

1114100 - 2	Nacionalidad	
Descripción: Na	acionalidad	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = Mexicano
Formato: n/a		<ul> <li>2 = Nacionalizado</li> <li>3 = Extranjero</li> <li>4 = Mexicano Residente en EUA</li> </ul>
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe tomar un valor del 1 al 4		



1114100 - 3	Estado Civil	
Descripción: Es	stado Civil (Incluye	régimen matrimonia)
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2 Formato: n/a Mandatario: No Unidad: n/a Observaciones:		<ul> <li>1 = Soltero</li> <li>2 = Casado</li> <li>3 = Unión libre</li> <li>4 = Divorciado</li> <li>5 = Viudo</li> <li>6 = Casado por bienes separados</li> <li>7 = Casado por bienes mancomunados</li> </ul>
Validadores		
Debe ajustarse al dominio establecido		

1114100 - 4	Grado de Estudios			
Descripción: G	Grado de Estudios			
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos		
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = Ninguno		
Formato: n/a		<ul> <li>2 = Primaria</li> <li>3 = Secundaria</li> <li>4 = Bachillerato</li> <li>5 = Técnica</li> </ul>		
Mandatario: No				
Unidad: n/a Observaciones:		• 6 = Licenciatura		
		• 7 = Postgrado		
Validadores				
Debe ajustarse al dominio establecido				



1114100 - 5	Número de Depe	endiente Económicos
Descripción: Nu	ımero de dependie	ntes económicos incluyendo hijos
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: 0	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato mayor o igual a cero</li> </ul>		

1114100 - 6	Antigüedad en la Actividad Actual	
Descripción: An	ntigüedad en la Act	tividad Actual
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: 0	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: Meses		
Observaciones:		
Validadores		
No debe rebasar la edad del solicitante		



1114100 - 7	Antigüedad en la	a Actividad Anterior
Descripción: Ar	ntigüedad en la Acti	ividad Anterior
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: 0	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Si antigüedad en la actividad actual es menor a 12 meses, este dato es requerido.</li> <li>No debe rebasar la edad del solicitante</li> </ul>		

1114100 - 8	Tipo de Ocupación de la Vivienda	
Descripción: Tip	oo de Ocupación d	e la Vivienda
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = Propia sin hipoteca
Formato: n/a		<ul> <li>2 = Rentada</li> <li>3 = Prestada</li> <li>4 = Con familiares</li> <li>5 = Propia hipotecada</li> </ul>
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ajustarse al dominio establecido		



1114100 - 9	Tiempo de Radio	car en la Vivienda Actual
Descripción: Tie	empo de radicar en	la vivienda actual en meses
Tipo de Campo:	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: 0	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: Meses		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Debe ser mayor a cero</li> <li>No debe rebasar la edad del solicitante</li> </ul>		

1114100 -10	Principal Forma de Integración del Enganche	
Descripción: Principal Forma de Integración del Enganche		
Tipo de Campo: Carácter		Valores Válidos
Longitud: 1	Precisión: n/a	• 1 = Ahorro
Formato: n/a		<ul> <li>2 = Préstamo</li> <li>3 = Venta de automóvil</li> <li>4 = Venta de casa o terreno</li> <li>5 = Donativo</li> <li>6 = Otros</li> </ul>
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ajustarse al dominio establecido		



1114100 -11	Seguro de Gastos Médicos	
Descripción: ¿C	Cuenta con Seguro	de Gastos Médicos?
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = Acreditado
Formato: n/a		<ul> <li>2 = Acreditado y Todos los Dependientes</li> <li>3 = Acreditado y algunos dependientes</li> <li>4 = Todos los Dependientes</li> <li>5 = Algunos Dependientes</li> <li>6 = Ninguno</li> </ul>
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ajustarse al dominio establecido		



#### 1114200 Sección de Datos del Coacreditado

1114200 - 1	Ingresos Mensuales Brutos del coacreditado	
Descripción: Mo	onto de ingresos m	ensuales brutos en pesos según estudio socioeconómico del coacreditado
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser mayor o igual a cero.		



# 1114300 Sección de Datos del Empleo

# **1114310 Empleos**

1114310 - 1	Ingresos Mensuales Brutos por esa Fuente	
<b>Descripción:</b> Me fuente	onto de ingresos r	mensuales brutos en pesos según estudio socioeconómico del acreditado para esta
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser mayor o igual a cero.		

1114310 - 2	Tipo de Economía	
Descripción: Tip	oo de economía (da	ato nuevo)
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 1	Precisión: n/a	• 1 = Formal • 2 = Informal
Formato: n/a		•
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe tomar un valor entre 1 y 2		



1114310 - 3	Tipo de Empleo	
Descripción: Tip	o de empleo (con el	que se demuestra el porcentaje mayor de ingresos comprobables)
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = Asalariado     2 = Inversionista
Formato: n/a		• 3 = Por rentas
Mandatario: No		<ul> <li>4 = Comisionista</li> <li>5 = Servicios profesionales</li> </ul>
Unidad: n/a Observaciones:		<ul> <li>6 = Negocio propio</li> <li>50 = Otro en economía formal</li> <li>51 = Comerciante fijo</li> <li>52 = Comerciante no fijo o ambulante</li> <li>53 = Propietario</li> <li>54 = Prestador de servicios fijo</li> <li>55 = Prestador de servicios no fijo</li> <li>56 = Empleado informal familiar</li> <li>57 = Empleado informal no familiar</li> <li>99 = Otro en economía informal</li> </ul>
Validadores		•

1114310 - 4	Sector Laboral	
Descripción: Se	ector Laboral (con	el que se demuestra el porcentaje mayor de ingresos comprobables)
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = Sector privado
Formato: n/a Mandatario: No		<ul> <li>2 = Sector publico federal</li> <li>3 = Sector público estatal</li> <li>4 = Sector municipal</li> <li>5 = No aplica</li> </ul>
Observaciones		
Validadores		

Debe tomar un valor entre "1 y 6" o "50" para Tipo de Economía Formal Debe tomar un valor entre "51 y 57" o "99" para Tipo de Economía Informal

Si el "Tipo de Economía" es igual a "Informal" debe tomar el valor de 5. Si el "Tipo de Economía" es igual a "Formal" debe tomar un valor entre 1 y 4.

Debe ajustarse al dominio establecido.



1114310 - 5	Naturaleza del Empleo		
Descripción: Na	aturaleza del emple	eo.	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = Planta	
Formato: n/a		<ul><li>2 = Eventual</li><li>3 = Honorarios</li></ul>	
Mandatario: No		• 4 = No aplica	
Unidad: n/a			
Observaciones	:		
Validadores		1	

- Debe ajustarse al dominio establecido
- Si el "Tipo de Economía" es igual a "Informal" debe tomar el valor de 4. Si el "Tipo de Economía" es igual a "Formal" debe tomar un valor entre 1 y 3.

1114310 - 6	Giro de la Empresa			
Descripción: Ad	ctividad o giro de la	empresa/actividad		
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos		
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = Agricultura y Pesca		
Formato: n/a Mandatario: No Unidad: n/a Observaciones:		<ul> <li>2 = Industria</li> <li>3 = Construcción</li> <li>4 = Servicios</li> <li>5 = No Aplica</li> </ul>		
			Validadores	
		• Si el "Ti <sub>l</sub>		establecido es igual a "Informal" debe tomar el valor de 5.

Si el "Tipo de Economía" es igual a "Formal" debe tomar un valor entre 1 y 4.



## 1114400 Sección de Datos Económicos

1114400 - 1	Egresos Mensua	ales del Sujeto
Descripción: To	tal de egresos mer	nsuales del acreditado
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser mayor o igual a cer		ero

1114400 - 2	Valor Estimado	de Automóviles
Descripción: Va	alor estimado del (la	os) automóvil (es) que posee en pesos el acreditado.
Tipo de Campo:	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: NO		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser mayor o igual a ce		ero



1114400 - 3	Saldo en Cuenta	s de Ahorro ó Inversión
Descripción: Sa	lldo en cuentas bar	ncarias de inversión o ahorro (cheques inversión, ahorro, maestra) del acreditado.
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: NO		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser mayor o igual a cel		ero.

1114400 - 4	Saldo en Cuenta	s de Crédito ó Préstamo
<b>Descripción:</b> Sa	ildo en cuentas de	préstamos (Tarjeta de crédito, Crédito Hipotecario, Automóvil) del acreditado.
Tipo de Campo:	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: NO		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser mayor o igual a cero.		

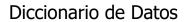


## 1114500 Sección de Datos de Buró de Crédito

## 1114510 Buró

1114510 - 1	Clave de Buró	
Descripción: Cla	ave del buró (Dato	nuevo)
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 1	Precisión: n/a	1 = Buró de Crédito
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ajustarse al dominio establecido		establecido

1114510 - 2	Clave Mayor del	МОР
<b>Descripción:</b> Indacreditado en el t		clave mayor del MOP, en los últimos 2 años, con la cual ha estado identificado el
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	<ul> <li>00 = Muy reciente para calificarse.</li> <li>01 = Cuenta vigente.</li> </ul>
Formato: n/a Mandatario: No		<ul> <li>02 = Cuenta con atraso de 30 a 59 días.</li> <li>03 = Cuenta con atraso de 60 a 89 días.</li> <li>04 = Cuenta con atraso de 90 a 119 días.</li> </ul>
Unidad: n/a		05 = Cuenta con atraso de 120 a 149 días.
Observaciones:		<ul> <li>06 = Cuenta con atraso de 150 a 179 días.</li> <li>07 = Cuenta con atraso de 180 a 360 días.</li> <li>09 = Adjudicación de bien o inmueble.</li> <li>96 = Cuenta con atraso de 361 días o más.</li> <li>97 = Cuenta castigada.</li> <li>UR = Cuenta sin calificar.</li> <li>ZZ = Cuenta en aclaración documentada satisfactoriamente.</li> </ul>
Validadores		
• Debe ajı	ustarse al dominio	establecido.





1114510 - 3	Monto de adeud	lo vencido correspondiente al MOP mayor
Descripción: Mo	onto de adeudo vei	ncido correspondiente al MOP mayor
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Debe ser mayor o igual a cer		cero.



## 1115000 Sección de datos al momento de la bursatilización

1115000 - 1	Monto del Sald	o Insoluto en la fecha de bursatilización
Descripción: M	onto del Saldo Ins	soluto del crédito al momento de la bursatilización
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Valor mayor o igual a cero.		D.

1115000 - 2	Denominación del monto del Saldo Insoluto en la fecha de bursatilización		
Descripción: De	enominación del mo	nto del Saldo Insoluto en la fecha de bursatilización	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 2	Precisión: n/a	• 1 = UDI	
Formato: n/a		<ul> <li>2 = Pesos</li> <li>3 = Salarios mínimos</li> <li>4 = Dólares americanos</li> </ul>	
Mandatario: No			
Unidad: n/a			
Observaciones:			
Validadores			
Debe tomar un valor entre 1 y 4			



### 1116000 Sección de sustitución de créditos en el fideicomiso

1116000 - 1	Número Único de Crédito del crédito a sustituir		
Descripción: N	úmero Único de ide	entificación del crédito a sustituir	
Tipo de Campo	: Caracter	Valores Válidos	
Longitud: 29	Precisión: n/a		
Formato: n/a			
Mandatario: No			
Unidad: n/a			
Observaciones:		_	
Validadores			
<ul> <li>Dato requerido para sustitución de créditos y si el crédito a sustituir tiene asignada esta clave.</li> <li>El crédito a sustituir debe estar bursatilizado.</li> </ul>			

1116000 - 2	Número de Contrato asignado por FOVI / SHF del crédito a sustituir		
Descripción: Nú	imero de Contrato	asignado por FOVI / SHF del crédito a sustituir	
Tipo de Campo:	Carácter	Valores Válidos	
Longitud: 10	Precisión: n/a		
Formato: n/a			
Mandatario: No			
Unidad: n/a			
Observaciones:			
Wall-dadana			

- Dato requerido para sustitución de créditos con algún apoyo de FOVI / SHF.
- Para créditos con algún apoyo de FOVI/SHF, el "Número de Contrato asignado por FOVI/SHF" (del crédito a sustituir) junto con la "Clave individual de la vivienda" (del crédito a sustituir) deben corresponder con el "Número Único de Crédito" así como con el "Identificador del Crédito asignado por el Intermediario Financiero" reportados durante la solicitud de fondeo y/o garantía a SHF.
- El crédito a sustituir debe estar bursatilizado.



1116000 - 3	Clave Individual de la vivienda del crédito a sustituir		
Descripción: Clave Individual de la vivienda (Asignada por FOVI / SHF) del crédito a sustituir			
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 5	Precisión: n/a		
Formato: n/a			
Mandatario: No			
Unidad: n/a			
Observaciones:			

#### **Validadores**

- Dato requerido para sustitución de créditos con algún apoyo de FOVI / SHF.
- Para créditos con algún apoyo de FOVI/SHF, el "Número de Contrato asignado por FOVI/SHF" (del crédito a sustituir) junto con la "Clave individual de la vivienda" (del crédito a sustituir) deben corresponder con el "Número Único de Crédito" así como con el "Identificador del Crédito asignado por el Intermediario Financiero" reportados durante la solicitud de fondeo y/o garantía a SHF.
- El crédito a sustituir debe estar bursatilizado.

1116000 - 4	Identificación del Crédito asignado por el Intermediario Financiero del crédito a sustituir	
<b>Descripción:</b> Nú	mero de referenci	a del Crédito en la propia institución
Tipo de Campo:	Carácter	Valores Válidos
Longitud: 20	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		

- Dato requerido para sustitución de créditos.
- Para créditos con algún apoyo de FOVI/SHF, el "Número de Contrato asignado por FOVI/SHF" junto con la "Clave individual de la vivienda" deben corresponder con el "Número Único de Crédito" así como con el "Identificador del Crédito asignado por el Intermediario Financiero" reportados durante la solicitud de fondeo y/o garantía a SHF.
- El crédito a sustituir debe estar bursatilizado.



## 1120000 Sección de Cobranza 1121000 Sección de Estado de Cuenta

1121000 - 1	Saldo del principal al inicio del período en la denominación del crédito.	
Descripción: S	aldo del principal al inicio del	período en la denominación del crédito
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Si		
Unidad: Denominación del crédito		
Observaciones:		
Validadores		

- Debe ser mayor o igual a cero.
- Si el crédito no presentó reestructura (campo 1100000 9 diferente de 1) el "Saldo del principal al inicio del período en la denominación del crédito" debe ser igual al "Saldo del principal al final del periodo" del periodo anterior.

1121000 - 2	Saldo del principal al inicio del período en Pesos	
Descripción: Sa	aldo del principal al	l inicio del período en pesos.
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Si		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		

- Debe ser mayor o igual a cero.
- Debe ser igual al "Saldo del principal al inicio del período en la denominación del crédito" convertido a pesos.



Total de cargos en el período	
la suma de todos	los cargos generados en el período reportado
Numérico	Valores Válidos
Precisión: 2	
	la suma de todos Numérico

#### **Validadores**

- El "Total de cargos en el período" debe ser igual a la sumatoria de "Monto del movimiento" para los siguientes "Tipo de movimiento"
  - 1 = Cargos
  - 5 = Correcciones ó Ajustes (si y sólo si el "Tipo de movimiento al que se aplica" es igual a 2)

1121000 - 4	Total de abonos en el período	
Descripción: To	tal de abonos en e	l período
Tipo de Campo:	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Si		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		

- El "Total de abonos en el período" debe ser igual a la sumatoria de "Monto del movimiento" para los siguientes "Tipo de movimiento"
  - 2 = Abono
  - 3 = Condonación
  - 5 = Correcciones ó Ajustes (si y sólo si el "Tipo de movimiento al que se aplica" es igual a 1).



1121000 - 5	Fecha límite de pago en el mes reportado	
<b>Descripción:</b> Es mora.	la fecha límite par	a que el acreditado realice el pago del periodo reportado sin caer en vencimiento o
Tipo de Campo:	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-r	nm-ddThh:mm:ss	
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Debe ser una fecha válida</li> <li>Debe ser mayor a la fecha de inicio del periodo reportado.</li> <li>Debe ser menor o igual al último día del periodo posterior al que se está reportando.</li> </ul>		



# 1121100 Sección de Detalle del Saldo Vencido al Inicio del Período 1121110 Detalle de Saldos Vencidos

1121110-1	Tipo de Saldo Vencido			
Descripción: Tipo de Saldo Vencido				
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos		
conceptos vencid	es vencidos se refieren a todos los os que presenta el acreditado al que se está reportando.	<ul> <li>100 = Capital.         <ul> <li>101 = Capital ordinario (programado)</li> <li>102 = Anticipo de capital</li> </ul> </li> <li>200 = Intereses ordinarios.         <ul> <li>201 = Interés de fondeo promedio</li> <li>202 = Interés de GPI</li> <li>203 = Interés de margen de intermediación.</li> <li>209 = Otros intereses ordinarios</li> </ul> </li> <li>300 = Accesorios.         <ul> <li>311 = Seguro de vida</li> <li>312 = Seguro de daños</li> <li>313 = Seguro de desempleo</li> <li>319 = Otros seguros</li> </ul> </li> <li>320 = Garantías         <ul> <li>321 = Cobertura SWAP</li> <li>322 = Garantía fiduciaria</li> <li>329 = Otras garantías</li> </ul> </li> <li>330 = Comisiones         <ul> <li>331 = Comisiones por administración</li> <li>339 = Otras comisiones</li> </ul> </li> <li>340 = Cuotas         <ul> <li>341 = Cuotas de conservación</li> <li>342 = Cuotas de mantenimiento</li> <li>349 = Otras cuotas</li> </ul> </li> <li>400 = Intereses moratorios</li> <li>500 = Comisiones de cobranza</li> </ul>		
Validadores		• 500 = Comisiones de Cobranza		

- El "Tipo de Saldo Vencido" debe ajustarse al dominio establecido.
- Se debe especificar el tipo de capital (101,102).



1121110-2	Monto del Saldo Vencido	
Descripción: M	onto del Saldo Ver	cido
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Co	ndicionado	
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Vallaladana		

- Requerido si se envían movimientos de Saldos Vencidos.
- Debe ser mayor o igual a 0
- Si el número de mensualidades vencidas del mes anterior es igual a cero entonces el Monto del saldo Vencido debe ser igual a cero.

1121110-3	Denominación del Monto del Saldo Vencido			
Descripción: Denominación del monto del saldo vencido				
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos		
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = UDI		
Formato: n/a		2 = Pesos 3 = Salarios mínimos 4 = Dólares Americanos		
Mandatario: Condicionado				
Unidad: n/a				
Observaciones:				
Validadores				
<ul> <li>Requerido si se envían movimientos de Saldos Vencidos</li> <li>Debe tomar un valor entre 1 y 4</li> </ul>				



# 1121200 Sección de Movimientos del Crédito 1121210 Movimientos

1121210 - 1	Fecha del movimiento			
Descripción: Fe	echa en que se realiza el movimiento.			
Tipo de Campo	: Fecha	Valores Válidos		
Longitud: n/a	Precisión: n/a			
Formato: aaaa-	mm-ddThh:mm:ss			
Mandatario: Si				
Unidad: n/a				
Observaciones:				
Validadores				
Debe se	er una fecha válida			

1121210 - 2	Fecha de aplicación del movimiento			
Descripción: Fe	cha en que el intermediario financiero registra el movimiento.			
Tipo de Campo	Fecha	Valores Válidos		
Longitud: n/a	Precisión: n/a			
Formato: aaaa-r	nm-ddThh:mm:ss			
Mandatario: Si				
Unidad: n/a				
aplicarso cheque intermed • La "Fech pueden	na es útil para pagos realizados por el acreditado que no pueden e el mismo día, ya sea porque fueron hechos a través de un o hechos en algún establecimiento autorizado ajeno al liario financiero.  na del movimiento" y la "Fecha de aplicación del movimiento" ser iguales si el intermediario financiero registra el pago el mismo ue el acreditado lo realiza.			

- Debe ser una fecha válida.
- La "Fecha de aplicación del movimiento" debe ser mayor o igual a la "Fecha de inicio del periodo reportado" y menor o igual al último día del periodo posterior al que se está reportando.
- La "Fecha de aplicación del movimiento" debe ser mayor o igual a la "Fecha del movimiento"



1121210 - 3	Tipo de Movimiento				
Descripción: Ti	Descripción: Tipo de movimiento				
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos			
Longitud: 2 Precisión: n/a Formato: n/a Mandatario: SI Unidad: n/a Observaciones:		<ul> <li>1 = Cargos</li> <li>2 = Abonos</li> <li>3 = Condonación</li> <li>4 = No aplica</li> <li>5 = Correcciones ó Ajustes</li> </ul>			
Validadores					
Debe tomar un valor entre 1 y 5					





1121210 - 4	Clave del Movimiento					
Descripción: Cla	Descripción: Clave del movimiento					
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos				
Longitud: 3	Precisión: n/a					
Formato: n/a		• 100 = Capital.				
Mandatario: SI		o 101 = Capital ordinario (programado)				
		<ul> <li>102 = Anticipo de capital</li> <li>200 = Intereses ordinarios.</li> </ul>				
Unidad: n/a		<ul> <li>200 = Intereses ordinarios.</li> <li>201 = Interés de fondeo promedio</li> </ul>				
Observaciones:		o 202 = Interés de GPI				
		<ul> <li>203 = Interés de margen de intermediación.</li> </ul>				
		<ul> <li>209 = Otros intereses ordinarios</li> </ul>				
		• 300 = Accesorios.				
		<ul> <li>310 = Accesorios.</li> <li>310 = Seguros</li> </ul>				
		■ 311 = Seguro de vida				
		■ 312 = Seguro de daños				
		■ 313 = Seguro de desempleo				
		■ 319 = Otros seguros				
		o 320 = Garantías				
		<ul><li>321 = Cobertura SWAP</li></ul>				
		<ul> <li>322 = Garantía fiduciaria</li> </ul>				
		<ul><li>329 = Otras garantías</li></ul>				
		<ul><li>330 = Comisiones</li></ul>				
		<ul> <li>331 = Comisiones por administración</li> </ul>				
		<ul> <li>339 = Otras comisiones</li> </ul>				
		o 340 = Cuotas				
		<ul> <li>341 = Cuotas de conservación</li> </ul>				
		<ul> <li>342 = Cuotas de mantenimiento</li> </ul>				
		■ 349 = Otras cuotas				
		• 400 = Intereses moratorios				
	• 500 = Comisiones de cobranza					
Validadores						

- Deben reportarse como mínimo las siguientes claves de movimientos:

  o Capital Ordinario (programado).

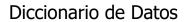
  - o Intereses ordinarios.
  - Accesorios
- La "Clave" debe ajustarse al dominio establecido.
- Se debe especificar el tipo de capital (101,102).



1121210 - 5 Ti	Tipo de movimiento al que se aplica		
Descripción: Tipo o	de movimiento a	l que se aplica	
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos	
Longitud: 2 Promato: n/a  Mandatario: SI  Unidad: n/a  Observaciones:	recisión: n/a	<ul> <li>0 = No aplica</li> <li>1 = Cargos</li> <li>2 = Abonos</li> <li>3 = Condonación</li> <li>4 = Saldos Vencidos</li> </ul>	

- Debe tomar un valor entre 0 y 4
- Si el "Tipo de movimiento" es igual a "1= Cargos" el "Tipo de movimiento al que se aplica" debe ser "0 = No aplica".
- Si el "Tipo de movimiento" es igual a "2 = Abonos" el "Tipo de movimiento al que se aplica" debe ser "1 = Cargos" ó "4 = Saldos Vencidos".
- Si el "Tipo de movimiento" es igual a "3 = Condonación" el "Tipo de movimiento al que se aplica" debe ser "1 = Cargos" ó "4 = Saldos Vencidos".
- Si el "Tipo de movimiento" es igual a "5 = Correcciones ó Ajustes" el "Tipo de movimiento al que se aplica" puede ser "1 = Cargos", "2 = Abonos", "3 = Condonación" ó "4 = Saldos Vencidos".

1121210 - 6	Monto del Movimiento			
Descripción: Monto del movimiento				
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos		
Longitud: 10	Precisión: 2			
Formato: n/a				
Mandatario: Si				
Unidad: n/a				
Observaciones:				
Validadores				
Debe ser mayor o igual a 0				





1121210 - 7	Denominación del Movimiento			
Descripción: Denominación del movimiento				
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos		
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = UDI		
Formato: n/a		2 = Pesos 3 = Salarios mínimos 4 = Dólares Americanos		
Mandatario: Si				
Unidad: n/a				
Observaciones:				
Validadores				
Debe tomar un valor entre 1 y 4				



### 1122000 Sección de Datos al Corte

erico	final del período en la denominación del crédito.  Valores Válidos
	Valores Válidos
isión: 2	
_	3011. 2

### **Validadores**

- Debe ser mayor o igual a 0
- Si el crédito no presento reestructura (presenta Reestructura igual a 0) y es un crédito de Tasa Fija (tipoCredito = 1) entonces el "Saldo del Principal al final del periodo en la denominación del crédito" (convertido a pesos) debe ser igual al "Saldo del principal al inicio del periodo en la denominación del crédito" (convertido a pesos) menos los Abonos a Capital, donde:

Abonos a Capital es igual a:

Sumatoria de "Monto del movimiento" para los siguientes "Tipo de movimiento":

- 2 = Abono
- 3 = Condonación
- 5 = Correcciones ó Ajustes (si y sólo si el "Tipo de movimiento al que se aplica" es igual a 1)
- Y "Clave del movimiento" iguales a:
  - 101 = Capital ordinario (programado)
  - 102 = Anticipo de capital

1122000 - 2	Número de la última mensualidad pagada totalmente				
Descripción: No	úmero de la última mensualidad pagada totalmente.				
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos			
Longitud: 3	Precisión: 0				
Formato: n/a					
Mandatario: Si					
<b>Unidad:</b> n/a					
acredita Puede ii realizó u Puede c	mero puede mantener su valor respecto al periodo anterior si el do no realizó un pago que cubriera al menos una mensualidad. Incrementar su valor respecto al periodo anterior si el acreditado un pago que cubriera al menos una mensualidad. Elecrementar su valor respecto al periodo anterior si se registró un ento por ajuste o corrección, por ejemplo, un cheque devuelto.				
Validadores  • Debe to	mar un valor entre cero y 360				



## 1122000 - 3 Fecha de la Última Mensualidad Pagada totalmente

**Descripción:** Este campo va de acuerdo a la fecha del último pago recibido antes de caer en morosidad y/o vencimiento. Podrá actualizarse si en momentos posteriores hace algún pago para reducir su adeudo o liquidarlo totalmente.

Tipo de Campo: Fecha		Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-n	nm-ddThh:mm:ss	
Mandatario: Si		
Unidad: n/a		
Observaciones:		

#### **Validadores**

- Debe ser una fecha válida.
- Debe ser menor o igual a la "Fecha límite de pago en el mes reportado"

## 1122000 - 4 Plazo Remanente

**Descripción:** Número de meses subsecuentes a la fecha límite de pago del mes reportado, en que el acreditado terminaría de pagar su crédito suponiendo que a la fecha del vencimiento del reporte el acreditado se encuentre al corriente en sus pagos. Este plazo remanente puede disminuir en más de uno cuando el acreditado realiza pagos anticipados.

Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión:	
Formato: n/a		
Mandatario: Si		
Unidad: Meses		
Observaciones:		

- Debe ser mayor o igual a 0
- El plazo remanente debe ser menor respecto al plazo remanente del mes anterior.



1122000 - 5 Número de Mensualidades no pagadas totalmente

**Descripción:** Indica la cantidad de pagos no efectuados en tiempo y forma por parte del acreditado al Intermediario Financiero. (También se denomina como "Mensualidades Vencidas")

Tipo de Campo	Tipo de Campo: Numérico	
Longitud: 3	Precisión: 0	
Formato: n/a		
Mandatario: Si		
Unidad: Meses		
Observaciones	Observaciones:	

#### **Validadores**

- Debe ser mayor o igual a 0
- Si el Crédito no presentó Reestructura, el Tipo de Crédito es Tasa Fija y la "Fecha límite de pago en el mes reportado" es menor o igual a la "Fecha de fin del periodo reportado" entonces:
  - Debe ser igual a cero si el Pago Realizado es mayor o igual al Pago Total Requerido
  - Debe ser mayor a cero si el Pago Realizado es menor al Pago Total Requerido
- Si el "Número de mensualidades no pagadas totalmente" se incrementó en más de una unidad del mes anterior al mes actual entonces deberá recibirse un movimiento con "Tipo de Movimiento = 5" (Corrección o Ajuste).
- Si el Crédito no presentó Reestructura y el "Número de mensualidades no pagadas totalmente" del mes anterior es mayor a 1, entonces, deberá recibirse un movimiento con "Clave de Movimiento" = 500 (Comisiones de cobranza).

1122000 - 6	Monto de la liquidación parcial de una mensualidad vencida no pagada totalmente	
Descripción: Es	el monto aplicado	a una mensualidad vencida no pagada totalmente.
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: No		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		

- Si el estatus del crédito (1100000 7) es igual a cero (Crédito al corriente) entonces este dato debe ser igual
  a cero.
- Si el estatus del crédito (1100000 7) es igual a 1, 2 o 3 entonces este dato puede ser igual a cero o mayor a cero.
- Si el estatus del crédito (1100000 7) es igual a 4 entonces este dato debe ser mayor a cero.



Descripción:			
Tipo de Campo: Numérico	Valores Válidos		
Longitud: 1 Precisión: 0	Catálogo Deterioro		
Formato: n/a	1 Etapa 2 Etapa		
Mandatario: Sí	3 Etapa 3		
Unidad: n/a			
Observaciones:	<ol> <li>Etapas de riesgo de crédito.</li> <li>Las Instituciones clasificarán los créditos en las siguientes etapas, dependiendo del incremer significativo del riesgo crediticio que estos evidencien, de acuerdo con lo siguiente:</li> </ol>		
	Etapa 1	Para los créditos que cumplan:	
		<ul> <li>Créditos con ATR<sub>i</sub> ≤ 1.</li> </ul>	
		<ul> <li>Créditos clasificados como ROA con ATR ≤ 3 y PRO.</li> </ul>	
		<ul> <li>Los créditos clasificados como ROA con ATR<sub>i</sub> &gt; 3 y ATR<sub>i</sub> ≤ 6, siempre que cada uno de los pagos realizados durante dicho periodo represente al menos el 5 % de la amortización pactada.</li> </ul>	
	Etapa 2	Para los créditos que cumplan:	
		<ul> <li>Créditos con ATR<sub>i</sub> &gt; 1 y ATR<sub>i</sub> ≤3,incluidos los clasificados como REA.</li> </ul>	
	Etapa 3	Para los créditos que cumptan:	
		<ul> <li>Créditos con ATR<sub>1</sub><sup>x</sup> &gt;3.</li> </ul>	
		<ul> <li>Créditos clasificados como ROA con ATR<sub>i</sub> &gt; 3 y ATR<sub>i</sub> ≤ 6, si alguno de los pagos realizados durante dicho periodo no representan al menos el 5% de la amortización pactada.</li> </ul>	
		<ul> <li>Créditos clasificados como ROA con ATR<sub>2</sub> &gt; 6.</li> </ul>	
		<ul> <li>Cuando el crédito se encuentre en etapa 3 de acuerdo con los términos establecidos en el Criterio Contable B-6 "Cartera de Crédito" de los Criterios contables.</li> </ul>	

Tasa de interés anual del crédito cobrada al cliente	
Numérico	Valores Válidos
Precisión: 5	
	Numérico Precisión: 5

La variable deberá estar expresado a cinco decimales y siempre ser mayor a cero. En caso donde la tasa sea igual a cero, se deberá utilizar un valor fijo 0.00001%



## 1123000 Sección de Cobranza Morosa y/o Vencida

1123000 - 1	Causa por la que cayó en incumplimiento			
Descripción: Define la situación po		or la que el acreditado ha caído en incumplimiento.		
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos		
Longitud: 2	Precisión: n/a	0= Pérdida de empleo del acreditado		
Formato: n/a		<ul> <li>1= Pérdida de empleo del co-acreditado</li> <li>2= Pérdida de empleo de ambos</li> </ul>		
Mandatario: Con	dicionado	<ul> <li>3= Reducción de ingreso disponible por motivo de enfermedad</li> <li>4= Revelación de vicios ocultos (defectos) en la vivienda</li> </ul>		
Unidad: n/a		<ul> <li>5= Deterioro notorio de la calidad de vida en la zona</li> </ul>		
Observaciones:		<ul> <li>6= Preferencia por el pago hacia otras deudas</li> <li>7= Reducción del ingreso disponible por cambio de empleo</li> <li>8= Negación de pago</li> <li>9= Divorcio o separación o viudez</li> <li>10= Fallecimiento de un miembro de la familia diferente a acreditado / coacreditado</li> <li>11= Habitante diferente al acreditado / co-acreditado</li> <li>12= No recibe estados de cuenta</li> <li>13= Reducción del ingreso por naturaleza del empleo (trabajo estacional)</li> <li>14= Migración a otro país</li> <li>15= Habitante de la vivienda supuesto dueño de ella por venta por parte del acreditado original</li> <li>16= Abandono de la vivienda por privación de servicios básicos (electricidad, agua potable, drenaje)</li> <li>17 = Permuta Irregular</li> </ul>		

- Dato requerido en caso de que "Número de mensualidades no pagadas totalmente" sea mayor o igual a uno.
- Debe tomar un valor entre 0 y 17.

1123000 - 2	Próxima actividad por parte del intermediario				
Descripción: Deberá llenarse de acuerdo a la actividad que realizará el administrador.					
Tipo de Campo: Numérico			Valores Válidos		
Longitud: 2		Precisión: n/a	0 = Obtener promesa de pago		
Formato: n/a			<ul><li>1 = Plan de pagos</li><li>2 = Suspensión temporal de pagos</li></ul>		
Mandatario: Condicionado		)	<ul> <li>3 = Dación en pago</li> <li>4 = Sustitución de deudor</li> <li>5 = Convenio judicial</li> <li>6 = Demanda</li> </ul>		
Unidad: n/a					
Observaciones:					
Este dato se refiere a la actividad de cobranza que el intermediario financiero planea hacer el siguiente periodo al reportado.					
Validadores					

- Dato requerido en caso de que "Número de mensualidades no pagadas totalmente" sea mayor o igual a uno.
- Debe tomar un valor entre el 0 y 6

Debe ser una fecha válida

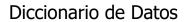


1123000 - 3	Fecha del último contacto con el Intermediario		
Descripción: Fe	echa en que el intermediario financiero estableció por última vez cont	acto con el acreditado.	
Tipo de Campo	: Fecha	Valores Válidos	
Longitud: n/a	Precisión: n/a		
Formato: aaaa-	mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: Co	ndicionado		
Unidad: n/a			
Observaciones:  La información solicitada en este campo es con la intención de observar el monitoreo que ienen los intermediarios sobre aquellos créditos que oscilan entre vigentes o moroso y/o vencidos. La identificación de este tipo de créditos determinará conocer el seguimiento que e dan al crédito.			
Validadores			

Dato requerido en caso de que "Número de mensualidades no pagadas totalmente" sea mayor o igual a uno.

1123000 - 4	Crédito en proceso de presentar la solicitud del ejercicio de la GPI	
Descripción: Inc	lica la posibilidad	de que pronto se presentará la documentación de reclamación de garantía.
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos
Longitud: 1	Precisión: n/a	• 1 = SI
Formato: n/a		• 2 = NO
Mandatario: No		
Unidad: n/a		
Observaciones:		

Dato requerido en caso de que "Número de mensualidades no pagadas totalmente" sea mayor o igual a uno. Debe tomar un valor entre 1 y 2





1123000 - 5	Fecha de Inicio de Cobranza extrajudicial	
Descripción: Fe	cha en que da inic	io la cobranza extrajudicial
Tipo de Campo:	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		

- Dato requerido en caso de que "Número de mensualidades no pagadas totalmente" sea mayor o igual a uno.
- Debe ser una fecha válida



## 1123100 Sección de Actividades de Recuperación

## 1123110 Actividades de Recuperación

1123110 - 1	Fecha de Actividad de Cobranza	
Descripción: Fe	cha de Actividad d	e Cobranza
Tipo de Campo	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		

- Dato requerido en caso de que "Número de mensualidades no pagadas totalmente" sea mayor o igual a uno.
- La "Fecha de actividad de cobranza" debe ser mayor a la "Fecha de Inicio del período reportado" La "Fecha de actividad de cobranza" debe ser menor a la "Fecha de fin del período reportado"
- Debe ser una fecha válida

Fecha de Registro de la Actividad de Cobranza	
cha de registro de	la actividad de cobranza
Fecha	Valores Válidos
Precisión: n/a	
nm-ddThh:mm:ss	
ndicionado	
	cha de registro de Fecha Precisión: n/a nm-ddThh:mm:ss

- Dato requerido en caso de que "Número de mensualidades no pagadas totalmente" sea mayor o igual a uno.
- Debe ser una fecha válida.



1123110 - 3 Actividad de Cobranza

**Descripción:** Este dato permitirá tener una historia de las actividades de cobranza sobre los créditos morosos o vencidos.

Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	0 = Comunicación telefónica
Formato: n/a		<ul> <li>1 = Aviso por escrito en el estado de cuenta o carta</li> <li>2 = Gestión Personal - visita a domicilio</li> </ul>
Mandatario: Co	ndicionado	3 = Gestión Personal - visita a su trabajo
Unidad: n/a		<ul> <li>4 = Contacto con el deudor solidario o aval</li> <li>5 = Visita a propiedad, verificar si esta deshabitada</li> </ul>
Observaciones		<ul> <li>5 = Visita a propiedad, verificar si esta deshabitada</li> <li>6 = Promesa de Pago</li> <li>7 = Liquidación de adeudo, se reintegra a la cobranza normal</li> <li>8 = Se pago una parte de la deuda, continua morosa</li> <li>9 = Inicio de Actividades Cobranza Extrajudicial</li> <li>10 = Plan de pagos</li> <li>11 = Reestructura del crédito</li> <li>12 = Suspensión temporal de pagos</li> <li>13 = Plan de salida</li> <li>14 = Inicio de Demanda como recurso inicial (Inicio de Proceso Judicia de adjudicación)</li> <li>15 = Inicio de Demanda, por el rechazo de las actividades anteriores</li> <li>16 = Inicio de Demanda, como incumplimiento de alguna negociación anterior</li> <li>17 = Seguimiento a la demanda</li> <li>18 = En proceso de Inicio de Demanda</li> <li>99 = No se realizaron acciones de cobranza</li> </ul>

- Dato requerido en caso de que "Número de mensualidades no pagadas totalmente" sea mayor o igual a uno.
- La "Actividad de cobranza" debe ajustarse al dominio establecido
- Si se selecciona la opción número "10" deberá reportarse la sección "1124300"
- Si se selecciona alguna de las opciones "12, 14, 15 ó 16" deberá reportarse la sección "1124000"
- Si se selecciona la opción número "13" deberá reportarse la sección "1130000"
- Si se selecciona la opción número "17" deberán reportarse las secciones "1124200" y "1124210"

1123110 - 4	Resultado de la Actividad de Recuperación		
Descripción: Re	esultado de la activ	vidad de recuperación	
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos	
Longitud: 100	Precisión: n/a		
Formato: n/a			
Mandatario: Condicionado			
Unidad: n/a			
Observaciones: Texto libre			
Validadores			
Dato red	guerido cuando "Ni	úmero de mensualidades no pagadas totalmente" sea mayor o igual a uno	



## 1124000 Sección de Cobranza Judicial

## 1124100 Sección de Inicio de Recuperación

1124100 - 1	¿Se emplea una agencia de Recuperación para efectuar tal actividad?			
Descripción: Inc	dica si se au	uxilian de una tercero para d	arle seguimiento y/o recuperar el crédito.	
Tipo de Campo:	: Numérico		Valores Válidos	
Longitud: 1		Precisión: n/a	0 = NO	
Formato: n/a			1 = SI	
Mandatario: Cor	ndicionado			
Unidad: n/a				
Observaciones:  • Este dato deberá reportarse una vez que inicia el proceso de recuperación.				
Validadores				
Debe tomar un valor entre 0 y 1		r entre 0 y 1		

1124100 - 2	Valor de la Vivienda al inicio del proceso de recuperación			
Descripción: Va	alor de la vivienda al inicio del proceso de recuperación			
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos		
Longitud: 10	Precisión: 2			
Formato: n/a				
Mandatario: Co	ndicionado			
Unidad: n/a				
Observaciones	:			
recuper: Debe re	to deberá reportarse una vez que inicia el proceso de ación. portarse el valor del último avalúo u opinión de valor en tenerlo o en su caso, el último valor de la vivienda.			
Validadores				
Debe se	er mayor o igual a 0			



## 1124110 Sección de Información Relativa a la Demanda

	li .		
1124110 - 1	Fecha en que se presentó la demanda		
•	echa en que el Intermediario F Icanzado 4 o más mensualida	inanciero acude al juzgado a demandar formalmente al acreditado des sin amortizar.	
Tipo de Campo	: Fecha	Valores Válidos	
Longitud: n/a	Precisión: n/a		
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss			
Mandatario: Co	ndicionado		
Unidad: n/a			
Observaciones:			
<ul> <li>Este dato deberá reportarse una vez que inicia el proceso de recuperación.</li> </ul>			

- Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 3) se reporta con valor 14, 15 o 16 (Inicio de Demanda...).
- Debe ser una fecha válida

1124110 - 2	Estado de adscripción del juzgado donde se presentó la demanda	
Descripción: E	ntidad Federativa donde se loc	aliza el juzgado en donde se emplazó la demanda.
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	Conforme al Catálogo del INEGI
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Este dato deberá reportarse una vez que inicia el proceso de recuperación.		ue
Validadores		

- Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 3) se reporta con valor 14, 15 o 16 (Inicio de Demanda...).
- Debe tomar un valor válido del catálogo del INEGI



1124110 - 3	Municipio de adscripción del juzgado donde se pr	resentó la demanda
Descripción: M	lunicipio donde se localiza el juzgado en donde se empl	azó la demanda.
Tipo de Campo	o: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: n/a	Conforme al Catálogo del INEGI
Formato: n/a		
Mandatario: Co	ondicionado	
Unidad: n/a		
Observaciones	3:	
Este da recupe	ato deberá reportarse una vez que inicia el proceso de ración.	

#### **Validadores**

- Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 3) se reporta con valor 14, 15 o 16 (Inicio de Demanda...).
- Debe tomar un valor válido del catálogo del INEGI

1124110 - 4	Número de expediente asignado por el juzgado		
Descripción: Ne ello.	úmero de Identificación del expediente en el juzgado, de acuerdo a los p	parámetros establecidos para	
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos	
Longitud: 8	Precisión: n/a		
Formato: n/a			
Mandatario: Co	ndicionado		
Unidad: n/a			
Observaciones	:		
• Este da	to deberá reportarse una vez que inicia el proceso de recuperación.		
Validadores		1	

Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 - 3) se reporta con valor 14, 15 o 16 (Inicio de Demanda...).



1124110 - 5	Tipo de Juicio		
Descripción: N	Modalidad por la que se llevará el juicio en c	ontra del acreditado para adjudicarse la vivienda.	
Tipo de Camp	o: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 2	Precisión: n/a	0 = Especial Hipotecario ó Sumario Hipotecario	
Formato: n/a		<ul> <li>1 = Ejecutivo Mercantil</li> <li>2 = Ordinario Civil</li> </ul>	
Mandatario: NO		3 = Ordinario Mercantil     4 = Oral Civil	
Unidad: n/a		4 = Oral Civil	
Observaciones:			
	ato deberá reportarse una vez que inicia el o de recuperación.		

- Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 3) se reporta con valor 14, 15 o 16 (Inicio de Demanda...).
- Debe ajustarse al dominio establecido

1124110 - 6	Número de Juzgado donde se presentó la demanda	
Descripción: No	úmero de identificación del juzgado en donde se presentó la demanda	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: 0	
Formato: n/a		
Mandatario: NO		
Unidad: n/a		
Observaciones		
Este dat	o deberá reportarse una vez que inicia el proceso de recuperación.	
Validadores		

- Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 3) se reporta con valor 14, 15 o 16 (Inicio de Demanda...). Valor mayor o igual a 0



## 1124200 Sección de Seguimiento de Recuperación

1124200 - 1	Estado del Proceso de Recuperación		
Descripción: Ind se desahoguen la	the state of the s	zada la demanda. Su actualización se hará conforme	
Tipo de Campo:	: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 2	Precisión: n/a	<ul> <li>0 = Oficialía de partes Común</li> <li>1 = Admisión a juicio</li> </ul>	
Formato: n/a		2 = Emplazamiento	
Mandatario: Condicionado Unidad: n/a		<ul> <li>3 = Contestación de Demanda</li> <li>4 = Pruebas</li> <li>5 = Audiencia de Ley</li> </ul>	
Observaciones: Se reporta la opc	ión 15 = Suspensión de Acción Legal, cuando n de dación en pago, sustitución de deudor o to.	<ul> <li>6 = Sentencia de Primera Instancia</li> <li>7 = Sentencia de Segunda Instancia</li> <li>8 = Sentencia Definitiva</li> <li>9 = Convenio privado o judicial</li> <li>10 = Ejecución de Sentencia</li> <li>11 = Audiencia de Remate y Adjudicación</li> <li>12 = Escrituración Judicial de Adjudicación</li> <li>13 = Toma de Posesión</li> <li>14 = Integración Expediente</li> <li>15 = Suspensión de Acción Legal</li> <li>99 = No hay acción Legal-Jurídica</li> </ul>	

#### **Validadores**

- Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 3) se reporta con valor 14, 15,16 o 17 (Inicio o seguimiento de Demanda...).
- Debe ajustarse al dominio establecido.
- Si se selecciona la opción "9" (Convenio privado o judicial) deberá reportarse la sección 1124300

1124200 - 2	Fecha del estado del proceso de recuperación	
Descripción: Fe	echa del estado del proce	so de recuperación
Tipo de Campo	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		

- Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 3) se reporta con valor 14, 15, 16 o 17 (Inicio o seguimiento de Demanda...).
- La "Fecha del estado del proceso de recuperación" debe ser mayor o igual a la "Fecha de inicio del periodo reportado" y menor o igual a la "Fecha de fin del periodo reportado".
- Debe ser una fecha válida



## 1124210 Sección de Costos de Recuperación

## 1124211 Costos de Recuperación

1124211 - 1	Tipo de Costo de Recuperación		
Descripción: Ti	po de costo de rec	uperación	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = Costos por honorarios de abogados externos generados del proceso indicial durante al periode reportede.	
Formato: n/a		judicial durante el periodo reportado. 2 = Impuestos o costos fiscales generados del proceso judicial durante el	
Mandatario: Condicionado		<ul> <li>periodo reportado.</li> <li>3 = Monto correspondiente a gastos de cobranza del proceso judicial durante el periodo reportado.</li> <li>4 = Costos por honorarios del notario.</li> <li>5 = Impuestos o costos fiscales generados por la escrituración.</li> <li>9 = Otros costos generados del proceso judicial durante el periodo reportado</li> <li>0 = No hay costos de recuperación.</li> </ul>	
Unidad: n/a			
Observaciones:			
Validadores			

1124211 - 2	Monto del Costo de Recuperación en Pesos		
Descripción: Mo	onto del costo de i	recuperación en pesos	
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos	
Longitud: 10	Precisión: 2		
Formato: n/a			
Mandatario: Condicionado			
Unidad: Pesos			
Observaciones:			

### Validadores

Dato requerido cuando se activa la sección de Costos de Recuperación

Debe ajustarse al dominio establecido

• Reportar este campo con valor cero en caso de seleccionar la opción "0 = No hay costos de recuperación", del campo "Tipo de Costo de Recuperación" (1124211-1)



### 1124300 Sección de Convenio Privado o Judicial

1124300 - 1	Tipo de Convenio			
Descripción: Indica si el convenio con el Acreditado es de tipo privado o judicial.				
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos		
Longitud: 1	Precisión: n/a	• 1 = Privado		
Formato: n/a		• 2 = Judicial		
Mandatario: Condicionado				
Unidad: n/a				
Observaciones:				
Validadores				

- Dato requerido cuando el campo de "Estado del Proceso de Recuperación" (1124200 1) se reporta con valor "9" (Convenio).
- Dato requerido cuando "Actividad de Cobranza" (1123110-3) se reporta con valor "10" (Plan de Pagos)
- Debe ajustarse al dominio establecido.

1124300 - 2	Período de Gracia		
<b>Descripción:</b> Cualquier reducción temporal, postergación o diferimiento (pero no cancelación) de las obligaciones pago de un cliente			
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos	
Longitud: 3	Precisión: n/a		
Formato: n/a			
Mandatario: Condicionado			
Unidad: Días			
Observaciones:			
Validadores			

- Dato requerido cuando el campo de "Estado del Proceso de Recuperación" (1124200 1) se reporta con valor "9" (Convenio).
- Dato requerido cuando "Actividad de Cobranza" (1123110-3) se reporta con valor "10" (Plan de Pagos) o "12" (Suspensión de pagos)



1124300 - 3	Periodicidad de Pagos Extraordinarios Derivados del Plan de Pagos o Convenio Judicia				
Descripción: Señala cada cuándo se harán los desembolsos por parte del acreditado para cubrir su adeudo					
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos			
Longitud: 2	Precisión: n/a	0 = Semanal     1 = Quincenal			
Formato: n/a		• 2 = Mensual			
Mandatario: Condicionado		<ul><li>3 = Bimestral</li><li>4 = Trimestral</li></ul>			
Unidad: n/a Observaciones: Nota: En caso de que la periodicidad de pagos esté fuera del dominio establecido, deberá ajustarse al valor superior más cercano.		• 5 = Semestral			
		<ul> <li>6 = Anuales</li> <li>7 = Otros</li> </ul>			
Validadaras					

- Dato requerido cuando el campo de "Estado del Proceso de Recuperación" (1124200 1) se reporta con valor "9" (Convenio).
- Dato requerido cuando "Actividad de Cobranza" (1123110-3) se reporta con valor "10" (Plan de Pagos)
- Debe ajustarse al dominio establecido

1124300 - 4	Monto del Pago Extraordinario a realizar derivado del Plan de Pagos o Convenio Judicial			
Descripción: Se	eñala el importe de los desembolsos que realizará el	acreditado para cubrir su adeudo.		
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos		
Longitud: 10	Precisión: 2			
Formato: n/a				
Mandatario: Co	ndicionado			
Unidad: Pesos				
Observaciones: Si lo desembolsos no son constantes deberá reportarse el promedio.				
Validadores				

- Dato requerido cuando el campo de "Estado del Proceso de Recuperación" (1124200 1) se reporta con valor "9" (Convenio).
- Dato requerido cuando "Actividad de Cobranza" (1123110-3) se reporta con valor "10" (Plan de Pagos)



1124300 - 5	Denominación del monto del pag	go extraordinario
<b>Descripción</b> : D	enominación del monto del pago extr	raordinario.
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = UDI
Formato: n/a		2 = Pesos 3 = Salarios mínimos
Mandatario: Condicionado		4 = Dólares Americanos
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadaraa		

#### Validadores

- Dato requerido cuando el campo de "Estado del Proceso de Recuperación" (1124200 1) se reporta con valor "9" (Convenio).
- Dato requerido cuando "Actividad de Cobranza" (1123110-3) se reporta con valor "10" (Plan de Pagos)

Número de Pagos Extraordinarios Derivados del Plan de Pagos o el Convenio Judicial	
ĭala cuántos dese	embolsos tendrá que cubrir el acreditado para liquidar su adeudo.
Numérico	Valores Válidos
Precisión: n/a	
dicionado	
Validadores	
	ñala cuántos dese Numérico <b>Precisión:</b> n/a

- Dato requerido cuando el campo de "Estado del Proceso de Recuperación" (1124200 1) se reporta con valor "9" (Convenio).
- Dato requerido cuando "Actividad de Cobranza" (1123110-3) se reporta con valor "10" (Plan de Pagos)

(Reestructura del crédito).



#### 1124400 Sección de Información Relativa a Reestructura

1124400 - 1	Plazo de la Reestructura.	
Descripción: Se	refiere a cualquier	r cambio en el PLAZO en relación a los términos originales del crédito
Tipo de Campo:	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: n/a	1 a 360
Formato: n/a		
Mandatario: Cor	ndicionado	
Unidad: Meses		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 - 3) se reporta con valor "11" (Reestructura del crédito).</li> <li>Debe ser mayor a cero y menor o igual a 360</li> </ul>		

1124400 - 2	Tasa de la reestructura	
Descripción: Se	e refiere a cualquie	er cambio en la TASA ACTIVA en relación a los términos originales del crédito
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos
Longitud: 5	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		

Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 - 3) se reporta con valor "11"



1124400 - 3	Comisión de la Reestructura		
Descripción: Se	refiere a cualquier cambio en la COMISION en relac	ión a los términos originales del crédito	
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 10	Precisión: 2		
Formato: n/a			
Mandatario: Condicionado			
Unidad: Pesos			
	cualquier cambio en la Comisión por Administración lación a los términos originales del crédito.		
Validadores			
<ul> <li>Dato requerido cuando el campo de "Actividad de Cobranza" (1123110 - 3) se reporta con valor "11" (Reestructura del crédito).</li> </ul>			



#### 1130000 Sección de Resultado del Plan de Salida

1130000 - 1	Tipo de Solución	Definitiva
1130000 - 1	Tipo de Solución	Definitiva

**Descripción:** Identificar la forma de Solución definitiva, donde se entiende como la liquidación del adeudo o la toma de posesión del inmueble.

Tipo de Campo: Numérico		V
Longitud: 2	Precisión: n/a	•
Formato: n/a		•
Mandatario: Co	ondicionado	
Unidad: n/a		
Observaciones:		•

Las secciones subsecuentes se activan dependiendo de la opción seleccionada en este catalogo.

Opción seleccionada	Secciones que se activan
0	Ninguna
1	1131000, 1133000
2	1131000, 1132000, 1133000
3	1133000, 1134000
4	1133000, 1134000
5	1131000, 1133000
6	1134000
7	1131000, 1134000

#### Valores Válidos

- 0 = Pago único por parte del cliente a cambio de liberación de hipoteca por el Intermediario
- 1 = Dación en Pago (cliente entrega título y posesión de la propiedad al Intermediario)
- 2 = Sustitución de Deudor
- 3 = Venta de Crédito a Terceros Relacionados
- 4 = Venta de Crédito a Terceros No Relacionados
- 5 = Adjudicación al Intermediario Financiero
- 6 = Adjudicación a un tercero
- 7 = Resultado de la solución definitiva por dación o adjudicación al intermediario financiero

#### **Validadores**

Debe tomar un valor entre 0 al 6



## 1131000 Sección de Avalúo

1131000 - 1	Valor del último avalúo	
Descripción: Va	alor del último ava	alúo.
Tipo de Campo: Numérico		Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de avalúo		

1131000 - 2	Denominación del valor del último avalúo	
Descripción: D	enominación del valor del último aval	úo.
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = UDI
Formato: n/a		2 = Pesos 3 = Salarios mínimos
Mandatario: Condicionado		4 = Dólares Americanos
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de avalúo.		



1131000 - 3	Fecha del último avalúo realizado.	
Descripción: Fe	cha del último aval	lúo realizado al inmueble.
Tipo de Campo:	Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se acti		activa la sección de avalúo
Debe ser una fecha válida		



## 1132000 Sección de Sustitución de Deudor

1132000 - 1	Saldo del Crédito reconocido por el nuevo acreditado	
Descripción: Sa	aldo del Crédito re	econocido por el nuevo acreditado
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de sustitución de deudor.		

1132000 - 2	Denominación del saldo del créd	ito reconocido por el nuevo acreditado
Descripción: De	enominación del saldo del crédito rec	onocido por el nuevo acreditado.
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = UDI
Formato: n/a		2 = Pesos 3 = Salarios mínimos
Mandatario: Condicionado		4 = Dólares Americanos
Unidad: n/a		
Observaciones		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de sustitución de deudor.		



1132000 - 3	Fecha del crédito reconocido por el nuevo acreditado	
Descripción: Fe	cha del crédito rec	onocido por el nuevo acreditado
Tipo de Campo:	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de sustitución de deudor		
Debe ser una fecha válida		



## 1133000 Sección de Información Relativa a la Escritura

1133000 -1	Fecha de Escrituración	
Descripción: Fe en pago o sustitu		la vivienda después de reposeerla, situación derivada de una adjudicación, dación
Tipo de Campo:	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-r	nm-ddThh:mm:ss	
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato requerido cuando se activa la sección de Información Relativa a la Escritura</li> <li>Debe ser una fecha válida</li> </ul>		

1133000 -2	Número de Escritura	
Descripción: Nú	imero de escritura	derivada de la protocolización de la venta del inmueble reposeído.
Tipo de Campo:	Carácter	Valores Válidos
Longitud: 20	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de Información Relativa a la Escritura		



1133000 -3	Número de la no	otaría donde se escrituro
Descripción: N	úmero de notaria do	onde fue protocolizada la venta del inmueble reposeído
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 6	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de Información Relativa a la Escritura		

1133000 - 4	Entidad Federativa donde se ubica la Notaria	
Descripción: El	ntidad Federativa d	onde se ubica la Notaria
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	Catálogo de Entidades del INEGI
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de Información Relativa a la Escritura		



1133000 - 5	Municipio donde	e se ubica la Notaria
Descripción: Mu	unicipio donde se u	ubica la notaria
Tipo de Campo:	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 3	Precisión: n/a	Catálogo de Entidades del INEGI
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: n/a		-
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de Información Relativa a la Escritura		



## 1134000 Sección de Comercialización

1134000 - 1	Valor de la Comercialización	
Descripción: Im	porte informado co	omo valor comercial dentro del último avalúo efectuado
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de comercialización.		

1134000 - 2	Denominación del valor de la comercialización		
Descripción: D	enominación del valor de la com	rcialización	
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos	
Longitud: 2	Precisión: n/a	1 = UDI	
Formato: n/a		2 = Pesos 3 = Salarios mínimos	
Mandatario: Condicionado		4 = Dólares Americanos	
Unidad: n/a			
Observaciones	:		
Validadores			
Dato requerido cuando se activa la sección de comercialización			



1134000 - 3	Fecha de comerc	ialización
Descripción: F	echa de comercializ	ación
Tipo de Campo	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Mandatario: Co	ondicionado	
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores	Validadores	
<ul> <li>Dato requerido cuando se activa la sección de comercialización</li> <li>Debe ser una fecha válida</li> </ul>		

1134000 - 4	Costos Derivado	s del arreglo de la vivienda
Descripción: In	nporte generado po	or el remozamiento del inmueble para su venta.
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Condicionado		
Unidad: Pesos		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de comercialización		



1134000 - 5	Costos Derivado	os de la Comercialización
Descripción: Im	porte generado po	r la comercialización del inmueble para su venta.
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Mandatario: Cor	ndicionado	
Unidad: Pesos		
Observaciones: Para "Sustitución de Deudor" (2) este campo puede venir en cero.		
Validadores		
Dato requerido cuando se activa la sección de comercialización.		



# 1140000 - Sección de Renta con Opción a Compra.

## 1141000 - Sección de Datos del Arrendamiento.

1141000 – D1	Fecha de Contrato del Arrendamiento	
Descripción: Fe	cha en la que se firmó el contrato de arrendamiento de la vivi	enda.
Tipo de Campo:	Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato requerido para Tipo de envío igual a 6 y Estatus de Arrendamiento igual a 1.</li> <li>Debe ser una fecha válida</li> </ul>		

1141000 – D2	Nombre del Arrendatario.	
Descripción: No	ombre del Arrendatario.	
Tipo de Campo: Carácter Valores Válidos		Valores Válidos
Longitud: 20	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Unidad: n/a		
Observaciones: El nombre debe ser registrado y enviado en mayúsculas.		
Validadores		
Dato requerido para Tipo de envío igual a 6 y Estatus de Arrendamiento igual a 1.		

1141000 – D3	Apellido paterno del Arrendatario.		
Descripción: Ap	Descripción: Apellido paterno del Arrendatario.		
Tipo de Campo: Carácter Valores Válidos		Valores Válidos	
Longitud: 20	d: 20 Precisión: n/a		
Formato: n/a			
Unidad: n/a			
Observaciones: El apellido paterno debe ser registrado y enviado en mayúsculas.			
Validadores			
Dato requerido para Tipo de envío igual a 6 y Estatus de Arrendamiento igual a 1.			



1141000 – D4	Apellido materno del Arrendatario.	
Descripción: Ap	pellido materno del Arrendatario.	
Tipo de Campo	: Carácter	Valores Válidos
Longitud: 20	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Unidad: n/a		
Observaciones: El Apellido materno debe ser registrado y enviado en mayúsculas.		
Validadores		
Dato requerido para Tipo de envío igual a 6 y Estatus de Arrendamiento igual a 1.		

1141000 – D5	Tipo de identificación del Arrendatario.			
Descripción: Ti	po de documento co	on el que se identifica el arrendatario.		
Tipo de Campo	: Numérico	Valores Válidos		
Longitud: 2	Precisión: 0	4. No secondo ID (seción conhecim con seción)		
Formato: n/a		<ul> <li>1 = No presenta ID (opción exclusiva para revisión)</li> <li>2 = Clave Única del Registro de Población (CURP)</li> </ul>		
Unidad: n/a		<ul> <li>3 = Social Security Number (SSN)</li> <li>4 = Matrícula Consular</li> <li>5 = Individual Taxpayer Identification Number(ITIN)</li> <li>6 = IFE</li> </ul>		
Observaciones:				
Validadores				
<ul> <li>Debe ajustarse al dominio establecido.</li> <li>Para ROC sólo podrá tomar valores 2, 3 o 6.</li> </ul>				

1141000 – D6	Clave de identificación del arrendatario.	
Descripción: Cla	ave o número del documen	to con el que se identifica el solicitante de crédito.
Tipo de Campo:	Caracter	Valores Válidos
Longitud: 18	Precisión: n/a	
Formato: n/a		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido para Tipo de envío igual a 6 y Estatus de Arrendamiento igual a 1.		



1141000 – D7	Monto de la Renta.	
Descripción: Mo	onto mensual de la Renta que paga el Arrendatario.	
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Unidad: Denominación del monto de la Renta.		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido para Tipo de envío igual a 6 y Estatus de Arrendamiento igual a 1.		

1141000 – D8	Denominación del monto de la Renta.	
Descripción: Denominación del monto del la Renta.		
Tipo de Campo: Numérico Valores Válid		Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: 0	• 1 = UDI
Formato: n/a		• 2 = Pesos
Unidad: n/a		-
Observaciones:		
Validadores		
	uerido para Tipo de envío igual a 6 y Estatus de Arrendamient starse al dominio establecido.	to igual a 1.



## 1142000 - Sección de comportamiento del Arrendamiento.

1142000 – D1	Monto pagado por el Arrendatario en la denominación de la Renta.	
Descripción: Mo	onto pagado por el Arrendatario durante el periodo en la deno	ninación de la renta.
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 10	Precisión: 2	
Formato: n/a		
Unidad: Denominación del monto de la Renta.		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido para Tipo de envío igual a 6.		

1142000 – D2	Estatus del Arrendamiento.	
Descripción: Cla	ave del Estatus en el que se encu	uentra el Arrendamiento.
Tipo de Campo:	Numérico	Valores Válidos
Longitud: 2	Precisión: n/a	4 1 1
Formato: n/a		<ul> <li>1 = Inicio de Renta.</li> <li>2 = Rentada.</li> <li>3 = No Rentada.</li> <li>4 = Individualizada.</li> </ul>
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
Dato requerido para Tipo de envío igual a 6.		

1142000 – D3	Fecha del Estatus del Arrendamiento	
Descripción: Fe	cha en que da inicio el actual est	tatus el arrendamiento.
Tipo de Campo	: Fecha	Valores Válidos
Longitud: n/a	Precisión: n/a	
Formato: aaaa-mm-ddThh:mm:ss		
Unidad: n/a		
Observaciones:		
Validadores		
<ul> <li>Dato requerido para Tipo de envío igual a 6.</li> <li>Debe ser una fecha válida</li> </ul>		



#### Anexo A

#### **Conceptos:**

- Pago Realizado: Sumatoria de los Abonos (tipo Movimiento 2), Condonaciones (tipoMovimiento 3) y Ajustes que apliquen a Cargos(tipoMovimiento 5 si y solo si tipoMovimientoAplica igual a 1), exceptuando las claves de Movimiento 102 Anticipo de Capital.
- 2. **Pago Total Requerido**: Sumatoria de Saldos Vencidos + Sumatoria de Cargos (tipoMovimiento 1) + Sumatoria Ajustes que apliquen a Abonos (tipoMovimiento 5 si y solo si tipoMovimientoAplica igual a 2), exceptuando las claves de Movimiento 102 Anticipo de Capital.
- 3. Pago Requerido suponiendo se encuentra al corriente: Sumatoria de Cargos(tipoMovimiento 1) de las siguientes Claves de Movimiento:

```
101 = Capital ordinario (programado)
200 = Intereses ordinarios.
        201 = Interés de fondeo promedio
        202 = Interés de GPI
        203 = Interés de margen de intermediación.
        209 = Otros intereses ordinarios
300 = Accesorios.
        310 = Seguros
                 311 = Seguro de vida
                 312 = Seguro de daños
                 313 = Seguro de desempleo
                319 = Otros seguros
        320 = Garantías
                321 = Cobertura SWAP
                322 = Garantía fiduciaria
                329 = Otras garantías
        330 = Comisiones
                 331 = Comisiones por administración
                 339 = Otras comisiones
        340 = Cuotas
                 341 = Cuotas de conservación
                 342 = Cuotas de mantenimiento
```

349 = Otras cuotas