

# INSTRUTIVO DE LLENADO

## Serie R04 Cartera de crédito

### Reporte C-0431 Desagregados de créditos

#### Contenido

|  |   |
|--|---|
| Fundamento legal de la serie .....                               | 2 |
| Facultades de la CNBV .....                                      | 2 |
| Información a reportar .....                                     | 2 |
| Periodicidad de envío .....                                      | 2 |
| Medio de envío de la información .....                           | 2 |
| Especificaciones de la serie .....                               | 2 |
| Objetivo de la serie.....  | 3 |
| Reportes que integran la serie .....                             | 3 |
| Consideraciones generales de la serie .....                      | 3 |
| Descripción del reporte R04 C-0431 Desagregado de créditos ..... | 3 |
| Estructura del reporte .....                                     | 3 |
| Especificación del reporte .....                                 | 8 |
| Validaciones del reporte .....                                   | 9 |

## **Fundamento legal de la serie**

Los Almacenes Generales de Depósito deben enviar la información relacionada a la serie R04 Cartera de crédito, reporte C-0431 Desagregado de créditos, como se indica en el presente instructivo de llenado y de acuerdo a lo señalado en las disposiciones legales siguientes:

## **Facultades de la CNBV**

Artículo 4º, fracción V de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), donde se establece que corresponde a la CNBV, “Expedir normas respecto a la información que deberán proporcionarles periódicamente las entidades”.

## **Información a reportar**

Los Almacenes deberán proporcionar a la CNBV, la establecida en el Anexo 7 al que hace referencia el artículo 43 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a los Almacenes Generales de Depósito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas (Circular Única).

## **Periodicidad de envío**

El artículo 44 de la Circular Única establece que los almacenes generales de depósito presentarán la información relativa al reporte R04 C-0431 Desagregado de créditos dentro del mes inmediato siguiente al de su fecha.

## **Medio de envío de la información**

En el artículo 57 de la Circular Única, menciona que los Almacenes Generales de Depósito deberán enviar a la Comisión la información que se menciona en el artículo 43 mediante su transmisión vía electrónica utilizando el SITI. En caso de que no exista información de algún reporte deberán realizar el envío vacío, funcionalidad que está disponible en dicho sistema.

## **Especificaciones de la serie**

El presente documento contiene las características del instructivo de llenado y tiene como objetivo proveer información general de los datos que deben proporcionar los Almacenes; sin embargo, es importante indicar que: la definición de documento, catálogos, número de columnas y tipos de datos esperados, se encuentran disponibles y actualizados en línea en el SITI. Por lo anterior, es importante que sean consultados y tomados directamente del sistema para evitar posibles errores de llenado y por consiguiente de validación. De cualquier forma, serán notificados oportunamente sobre cualquier cambio que se realice.

## **Objetivo de la serie**

La Serie R04 Cartera de crédito, tiene por objeto recabar diversa información referente a los conceptos que integran la cartera de crédito vigente y la cartera de crédito vencida, así como las estimaciones preventivas para riesgos crediticios de los Almacenes Generales de Depósito.

Solicita información operación por operación de los créditos comerciales que el Almacén General de Depósito tenga registrados al cierre del periodo, por cada uno de los créditos comerciales otorgados a actividades empresariales o comerciales así como los créditos comerciales otorgados a entidades financiera registrados en el reporte A-0111 Catálogo mínimo, así como el monto de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios registradas al cierre de cada periodo.

## **Reportes que integran la serie**

La Serie R04 Cartera de crédito, se integra por un (1) reporte C-0431 Desagregado de créditos, la información solicitada para estos reportes, así como las características específicas se detallan en el apartado “Descripción del reporte” de este documento.

## **Consideraciones generales de la serie**

El presente instructivo pretende ser un documento colaborativo entre la CNBV y los Almacenes supervisados, llegando a tener un contenido y redacción lo más claro y consensuado posible; por lo que cualquier comentario será bienvenido a través del correo electrónico de calidadinfo@cnbv.gob.mx y los canales oficiales del SITI.

Para las columnas que utilizan catálogos el dato es obligatorio y la clave debe anotarse exactamente como está presentada en la sección de catálogos del SITI. Los datos numéricos, se deben reportar sin guiones, sin espacios, sin comas, sin puntos y con cifras positivas.

Los datos tipo fecha se deben reportar sin guiones, sin espacios, sin diagonales ni caracteres especiales y en formato año, mes y día (AAAAMMDD). Ejemplo: 15 de enero de 2015, ese debe anotar 20150115.

## **Descripción del reporte R04 C-0431 Desagregado de créditos**

El reporte tiene como objetivo recabar información referente a los conceptos que integran la cartera de crédito vigente y la cartera de crédito vencida, así como las estimaciones preventivas para riesgos crediticios que los Almacenes Generales de Depósito tengan registradas durante el periodo que se reporte dentro del mes inmediato siguiente al de su fecha.

## **Estructura del reporte**

El reporte C-0431 Desagregado de créditos, está constituido por 27 campos que se clasifican en 4 secciones, mismas que se detallan a continuación:

| COLUMNA                                     | DESCRIPCIÓN   |
|---|---|
| <b>SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>    |   |
| <b>1</b>                                    | <p><b>PERIDO</b><br/>Este dato se captura en la carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que los Almacenes envían a esta CNBV, y se refiere al periodo al que corresponde la información que se está reportando. Ejemplo: marzo de 2015 se reporta bajo el formato año y mes (AAAAMM) 201503.</p>   |
| <b>2</b>                                    | <p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b><br/>Este dato se captura en la carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que los Almacenes envían a esta CNBV, y se refiere a la clave que tienen asignada los Almacenes para el envío de su información, esta clave puede ser consultada del catálogo denominado "Instituciones".</p>   |
| <b>3</b>                                    | <p><b>REPORTE</b><br/>Este dato corresponde con la clave del reporte que se está enviando, para efectos de este reporte se debe utilizar la clave 431, misma que se puede obtener del catálogo denominado "Subreporte".</p>   |
| <b>4</b>                                    | <p><b>NÚMERO DE SECUENCIA</b><br/>Es el número asignado a cada acreedor reportado, deberá comenzar en uno (1) y ser consecutivo, reiniciando en cada periodo. El número de secuencia máximo debe ser igual al total de registros importados.</p>  |
| <b>SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO</b> |   |
| <b>5</b>                                    | <p><b>CLAVE DEL ACREDITADO</b><br/>Corresponde al número con el que el Almacén de Depósito identifica a cada uno de los acreditados que forman parte de su portafolio de cartera. Este dato es único e irrepetible por acreedor, no se debe ingresar guiones, comas o puntos.</p>   |
| <b>6</b>                                    | <p><b>NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL ACREDITADO</b><br/>Este dato se captura ingresando el nombre completo del acreditado, se debe registrar con mayúsculas, sin guiones, comas, puntos ni acentos. Ejemplo: JUAN JOSE<br/>Para personas morales, se debe anotar razón o denominación social conforme su inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes, sin abreviaturas, con mayúsculas, sin guiones, comas, puntos ni acentos. Ejemplo: Tiendita María Financiera S.A de C.V., la forma correcta de reportar es TIENDITA MARIA FINANCIERA</p>                             |
| <b>7</b>                                    | <p><b>RFC DEL ACREDITADO</b><br/>Se debe anotar la clave del Registro Federal de Contribuyentes (RFC) del acreditado con letras mayúsculas y números, no se deben incorporar espacios.<br/>En caso de reportar acreditados que sean personas físicas, el RFC debe contener 13 posiciones bajo el formato XXXAAMMDDXXX, donde las primeras cuatro posiciones corresponderán a letras, las siguientes seis posiciones corresponderán al año, mes y día (fecha de nacimiento), y las últimas tres corresponderán a la homoclave asignada por el SAT. Ejemplo: REDJ790914L20.</p> |

|  | <p>En caso de tratarse de personas físicas sin homoclave, el RFC debe contener 13 posiciones bajo el formato XXXXAAMMDD____, donde las primeras cuatro posiciones corresponden a letras, las siguientes seis posiciones corresponden al año, mes y día (fecha de nacimiento) y las últimas tres corresponden a tres guiones bajos (___) Ejemplo: REDJ790914____</p> <p>En caso de reportar acreditados que sean personas morales, se les antepondrá un guion bajo ( _ ) antes del RFC asignado por el SAT, el cual es de 12 posiciones, donde las primeras tres posiciones deberán ser letras, las siguientes seis corresponderán al año, mes y día (fecha de constitución de la compañía), y las últimas tres posiciones corresponderán a la homoclave asignada por el SAT, el formato para este dato será _XXXAAMMDDXXX. Ejemplo: _DCL790914K60.</p>   |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
|--|--|-------|-------------|---|----------------|---|--|---|---|---|---|---|--|---|--|
| <p><b>8</b></p>                          | <p><b>TIPO DEL ACREDITADO RELACIONADO</b></p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda a las personas relacionadas que resulten o puedan resultar deudoras de los Almacenes, de acuerdo con el catálogo denominado "Catálogo de tipo acreditado", mismo que se detalla a continuación:</p> <p style="text-align: center;">Catálogo de tipo acreditado</p> <table border="1" data-bbox="469 863 1349 1241"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>No relacionado</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Personas físicas y morales que tengan más del 1% del capital del almacén</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Miembros del consejo de administración (propietarios y suplentes) del almacén</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Cónyuges y personas que tengan parentesco por consanguinidad o afinidad civil hasta el segundo grado con las personas señaladas en las claves 1 y 2</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Personas distintas a los funcionarios y/o empleados que con su firma puedan obligar a la institución</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Funcionarios y/o empleados del almacén</td> </tr> </tbody> </table> | CLAVE | DESCRIPCIÓN | 0 | No relacionado | 1 | Personas físicas y morales que tengan más del 1% del capital del almacén | 2 | Miembros del consejo de administración (propietarios y suplentes) del almacén | 3 | Cónyuges y personas que tengan parentesco por consanguinidad o afinidad civil hasta el segundo grado con las personas señaladas en las claves 1 y 2 | 4 | Personas distintas a los funcionarios y/o empleados que con su firma puedan obligar a la institución | 8 | Funcionarios y/o empleados del almacén |
| CLAVE                                    | DESCRIPCIÓN  |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 0  | No relacionado   |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 1  | Personas físicas y morales que tengan más del 1% del capital del almacén   |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 2  | Miembros del consejo de administración (propietarios y suplentes) del almacén  |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 3  | Cónyuges y personas que tengan parentesco por consanguinidad o afinidad civil hasta el segundo grado con las personas señaladas en las claves 1 y 2  |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 4  | Personas distintas a los funcionarios y/o empleados que con su firma puedan obligar a la institución   |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| 8  | Funcionarios y/o empleados del almacén   |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| <b>SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO</b> |  |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| <p><b>9</b></p>                          | <p><b>NÚMERO CONSECUTIVO DEL CERTIFICADO DE DEPÓSITO</b></p> <p>Es el número asignado a cada certificado reportado, deberá ser consecutivo. El número de secuencia máximo debe ser igual al total de registros importados.</p>   |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| <p><b>10</b></p>                         | <p><b>CLAVE DEL CRÉDITO</b></p> <p>Clave numérica o alfanumérica única e irrepetible que el Almacén asocie a la operación de que se trate, con base en un algoritmo que desarrolle la propia Institución, no mayor a 29 posiciones, el cual deberá permitir que dicha operación se identifique en una serie histórica.</p>   |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| <p><b>11</b></p>                         | <p><b>MONEDA</b></p> <p>Corresponde a la moneda con la que se llevó a cabo la operación. Para este campo se utilizará el catálogo de "Monedas" disponible en el SITI. (Por cuestiones de espacio el catálogo no se incluye en este campo)</p>  |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |
| <p><b>12</b></p>                         | <p><b>TASA DE REFERENCIA</b></p>   |       |             |   |                |   |  |   |   |   |   |   |  |   |  |

|              | Es el tipo de tasa de interés con la cual se calcula la tasa efectiva de interés que se cobrará en cada periodo. Corresponde a la tasa fija o de referencia con la que fue contratada la operación. Para este campo se utilizará el catálogo de "Tasas de referencia" disponible en el SITI. (Por cuestiones de espacio el catálogo no se incluye en este campo)  |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
|--------------|---|-------|-------------|--------------|--|--------------|----------------------------|---|----------------------------|---|---------|
| <b>13</b>    | <b>AJUSTE DE LA TASA DE REFERENCIA</b><br>Corresponde al ajuste que se le aplica a la tasa de referencia, ya sea sumándole o restándole puntos base o si se multiplica por algún factor. En caso de que la tasa de referencia no tenga ajuste este campo deberá llenarse con cero (0).  |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| <b>14</b>    | <b>TASA DE INTERÉS BRUTA</b><br>Corresponde a la tasa de interés con la que se calculó el pago de intereses del periodo. Este dato deberá presentarse en porcentaje   |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| <b>15</b>    | <b>SITUACIÓN DEL CRÉDITO</b><br>Corresponde a la situación de la operación reportada, para el llenado de este campo se utilizará el catálogo disponible en SITI denominado "Situaciones":<br><br>Catálogo de situaciones<br><table border="1" data-bbox="467 827 1349 1020"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>No Aplica (Operaciones Fuera de Balance)</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Vigente sin Pagos Vencidos</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Vigente con Pagos Vencidos</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Vencido</td> </tr> </tbody> </table> | CLAVE | DESCRIPCIÓN | 0            | No Aplica (Operaciones Fuera de Balance) | 1            | Vigente sin Pagos Vencidos | 2 | Vigente con Pagos Vencidos | 3 | Vencido |
| CLAVE        | DESCRIPCIÓN   |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| 0            | No Aplica (Operaciones Fuera de Balance)  |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| 1            | Vigente sin Pagos Vencidos  |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| 2            | Vigente con Pagos Vencidos  |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| 3            | Vencido   |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| <b>16</b>    | <b>CLASIFICACIÓN CONTABLE</b><br>Corresponde a la clasificación contable de la operación reportada, para el llenado de este campo se utilizará el catálogo disponible en SITI denominado "Clasificación contable":<br><br>Catálogo de clasificación contable<br><table border="1" data-bbox="467 1220 1349 1318"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>130500000000</td> <td>Actividad empresarial o comercial</td> </tr> <tr> <td>130600000000</td> <td>Entidades financieras</td> </tr> </tbody> </table>   | CLAVE | DESCRIPCIÓN | 130500000000 | Actividad empresarial o comercial        | 130600000000 | Entidades financieras      |   |                            |   |         |
| CLAVE        | DESCRIPCIÓN   |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| 130500000000 | Actividad empresarial o comercial   |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| 130600000000 | Entidades financieras   |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| <b>17</b>    | <b>FECHA DE LA OPERACIÓN</b><br>Corresponde a la fecha en que el Almacén autorizó llevar a cabo la operación. Esta fecha será la misma en una serie de tiempo para la misma operación y no debe cambiar mientras la operación este vigente. Se debe reportar en formato año, mes y día (AAAAMMDD). Ejemplo: 15 de enero de 2015, entonces se debe anotar 20150115   |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| <b>18</b>    | <b>FECHA DE VENCIMIENTO</b><br>Se refiere a la fecha de término de la operación establecida en el contrato de originación del crédito. En caso de que se reporten operaciones que no tengan definida una fecha de vencimiento, en este campo se deberá reportar la fecha de la siguiente revisión de contrato. Se debe reportar en formato año, mes y día (AAAAMMDD). Ejemplo: 15 de enero de 2015, entonces se debe anotar 20150115.   |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |
| <b>19</b>    | <b>MONTO ORIGINAL DEL CRÉDITO</b>   |       |             |              |  |              |                            |   |                            |   |         |

|  |  |
|--|--|
|  | Se debe anotar el monto en pesos de la operación autorizada al acreditado. En caso de que se trate de operaciones múltiples al mismo acreditado, se deberá anotar el monto total autorizado para todo el grupo, siempre y cuando las condiciones de otorgamiento sean las mismas.  |
| <b>SECCIÓN SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO</b> |  |
| <b>20</b>                              | <b>SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERIODO</b><br>Se anotará el monto en pesos de la cuenta o contrato al final del periodo.  |
| <b>21</b>                              | <b>INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO</b><br>Se deberá reportar el monto de los intereses a favor del Almacén cobrados en el periodo que se reporta, pero que corresponden al siguiente periodo.  |
| <b>22</b>                              | <b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS</b><br>Son aquellos Intereses que contablemente la institución debe registrar al final de cada periodo incrementando el principal.   |
| <b>23</b>                              | <b>INTERESES VENCIDOS</b><br>Se debe reportar el interés que ha sido devengado pero no pagado.   |
| <b>24</b>                              | <b>INTERESES REFINANCIADOS O CAPITALIZADOS</b><br>Consiste en una reducción de la cuota que se paga y en un recorte de la tasa de interés, permitiendo que el deudor pague el préstamo en un plazo más extenso.  |
| <b>25</b>                              | <b>RESPONSABILIDAD TOTAL AL FINAL DEL PERIODO</b><br>Se deberá reportar la suma en pesos del saldo insoluto al cierre del periodo que reporte las operaciones más los intereses devengados no cobrados, intereses capitalizados o los intereses refinanciados, comisiones o cualquier otro concepto.<br>Si es una operación vigente se deberá anotar el capital vigente más intereses devengados no cobrados y/o intereses capitalizados o refinanciados. Si es una operación vencida se deberá anotar el capital vencido más los intereses vencidos registrados en el balance.  |
| <b>26</b>                              | <b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b><br>El monto de dicha estimación deberá determinarse con base en las diferentes metodologías establecidas o autorizadas por la CNBV para cada tipo de crédito, así como por las estimaciones adicionales requeridas en diversas reglamentaciones y las ordenadas y reconocidas por la CNBV, debiéndose registrar en los resultados del ejercicio del periodo correspondiente.<br>Las estimaciones adicionales reconocidas por la CNBV a que se refiere el párrafo anterior, son aquellas que se constituyen para cubrir riesgos que no se encuentran previstos en las diferentes metodologías de calificación, y sobre las que previo a su constitución, las entidades deberán informar a la CNBV lo siguiente:<br>a) origen de las estimaciones;<br>b) metodología para su determinación;<br>c) monto de estimaciones por constituir, y<br>d) tiempo que se estima serán necesarias. |
| <b>27</b>                              | <b>GESTIONES DE COBRO</b><br>Consiste en la previsión, control y conciliación de los cobros y pagos y de la organización de los mismos. Para el llenado de este campo se utilizará el catálogo disponible en SITI denominado "Catálogo de gestiones y pagos":<br>Catálogo de gestiones y pagos   |

| CLAVE | DESCRIPCIÓN  |
|-------|--|
| 4     | Gestiones administrativas                            |
| 1     | Gestiones administrativas con convenios documentados |
| 2     | Gestiones administrativas con garantía               |
| 3     | Gestiones legales                                    |
| 5     | Gestiones para remates de mercancías                 |
| 6     | Recuperado   |
| 0     | Sin gestión  |

### Especificación del reporte

La especificación del documento corresponde a lo que se conoce como el "layout", mismo que se muestra a continuación:

| Columna | Nombre   | Longitud | Tipo de dato | Decimales | Catálogo                 |
|---------|--|----------|--------------|-----------|--------------------------|
| 1       | Periodo  | 6        | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 2       | Clave de la entidad                            | 6        | Alfanumérico | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 3       | Reporte  | 4        | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 4       | Número de secuencia                            | 5        | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 5       | Clave del acreditado                           | 20       | Alfanumérico | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 6       | Nombre o razón social del acreditado           | 250      | Alfanumérico | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 7       | RFC del acreditado                             | 13       | Alfanumérico | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 8       | Tipo del acreditado relacionado                | 3        | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 9       | Número consecutivo del certificado de depósito | 20       | Alfanumérico | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 10      | Clave del crédito                              | 20       | Alfanumérico | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 11      | Moneda   | 4        | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 12      | Tasa de Referencia                             | 4        | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 13      | Ajuste de la tasa de referencia                | 30       | Alfanumérico | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 14      | Tasa de interés bruta                          | 8        | Numérico     | 4         | <input type="checkbox"/> |
| 15      | Situación del Crédito                          | 4        | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 16      | Clasificación contable                         | 12       | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 17      | Fecha de la operación                          | 8        | Fecha        | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 18      | Fecha de vencimiento                           | 8        | Fecha        | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 19      | Monto original del crédito                     | 21       | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 20      | Principal                                      | 21       | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 21      | Intereses cobrados por anticipado              | 21       | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 22      | Intereses devengados no cobrados               | 21       | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |
| 23      | Intereses vencidos                             | 21       | Numérico     | 0         | <input type="checkbox"/> |

|    |   |    |          |   |                          |
|----|---|----|----------|---|--------------------------|
| 24 | Intereses refinanciados o capitalizados | 21 | Numérico | 0 | <input type="checkbox"/> |
| 25 | Responsabilidad total                   | 21 | Numérico | 0 | <input type="checkbox"/> |
| 26 | Estimación Preventiva                   | 21 | Numérico | 0 | <input type="checkbox"/> |
| 27 | Gestiones de cobro                      | 4  | Numérico | 0 | <input type="checkbox"/> |

### Validaciones del reporte

Las validaciones implementadas para el reporte R04 C-0431 Desagregado de créditos son las siguientes:

| Columna | Descripción                                    | Validación  | Acepta nulos | Observaciones  |
|---------|--|---|--------------|--|
| 1       | Periodo  | Validar que el periodo de envío corresponda al capturado  | No           |  |
| 2       | Clave de la entidad                            | Verificar que la clave de la entidad sea correcta   | No           | Se deberán utilizar únicamente claves que existan en los catálogos de SIT1 y que se indican en el presente formulario. |
| 3       | Reporte  | Verificar que la clave del reporte sea 431  | No           |  |
| 4       | Número de secuencia                            | Se valida que el número de secuencia sea único  | No           |  |
| 5       | Clave del acreditado                           |   | No           |  |
| 6       | Nombre o razón social del acreditado           |   | No           |  |
| 7       | RFC del acreditado                             | Se valida que cumpla con el número de caracteres permitido de acuerdo a las especificaciones establecidas | No           |  |
| 8       | Tipo del acreditado relacionado                | Verificar que la clave de tipo del acreditado relacionado sea correcta                                    | No           | Se deberán utilizar únicamente claves que existan en los catálogos de SIT1 y que se indican en el presente formulario. |
| 9       | Número consecutivo del certificado de depósito |   | No           |  |
| 10      | Clave del crédito                              |   | No           |  |

|    |                                   |   |    |  |
|----|-----------------------------------|---|----|--|
| 11 | Moneda                            | Verificar que la clave de tipo de moneda sea correcta             | No | Se deberán utilizar únicamente claves que existan en los catálogos de SITI y que se indican en el presente formulario. |
| 12 | Tasa de Referencia                | Verificar que la clave de tipo de tasa de referencia sea correcta | No | Se deberán utilizar únicamente claves que existan en los catálogos de SITI y que se indican en el presente formulario. |
| 13 | Ajuste de la tasa de referencia   |   | No |  |
| 14 | Tasa de interés bruta             |   | No |  |
| 15 | Situación del Crédito             | Verificar que la clave de situación del crédito sea correcta      | No | Se deberán utilizar únicamente claves que existan en los catálogos de SITI y que se indican en el presente formulario. |
| 16 | Clasificación contable            | Verificar que la clave de clasificación contable sea correcta     | No | Se deberán utilizar únicamente claves que existan en los catálogos de SITI y que se indican en el presente formulario. |
| 17 | Fecha de la operación             | Se valida que la fecha cumpla con el formato establecido          | No |  |
| 18 | Fecha de vencimiento              | Se valida que la fecha cumpla con el formato establecido          | No |  |
| 19 | Monto original del crédito        |   | No |  |
| 20 | Principal                         |   | No |  |
| 21 | Intereses cobrados por anticipado |   | No |  |
| 22 | Intereses devengados no cobrados  |   | No |  |
| 23 | Intereses vencidos                |   | No |  |

|    |   |  |    |  |
|----|---|--|----|--|
| 24 | Intereses refinanciados o capitalizados |  | No |  |
| 25 | Responsabilidad total                   |  | No |  |
| 26 | Estimación Preventiva                   |  | No |  |
| 27 | Gestiones de cobro                      | Verificar que la clave de gestiones y pagos sea correcta | No | Se deberán utilizar únicamente claves que existan en los catálogos de SITI y que se indican en el presente formulario. |