

INSTRUCTIVO DEL REPORTE

R04-C CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES A CARGO DE PERSONAS MORALES Y FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL, CON VENTAS NETAS O INGRESOS NETOS ANUALES MAYORES O IGUALES A 14 MILLONES DE UDIS, DISTINTAS DE ENTIDADES FEDERATIVAS, MUNICIPIOS Y ENTIDADES FINANCIERAS.

Contenido

Fundamento legal del reporte.....	3
Objetivo del reporte.....	4
Características generales de los formularios.....	5
Consideraciones generales de los formularios.....	6
Formatos de envío	7
R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.....	8
Definición del Documento:	24
R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.....	26
Definición del documento:.....	41
R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	43
Definición del documento:.....	63
R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	65
Definición del documento:.....	79

R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.....	81
Definición del documento:.....	86
Anexo 1	88
Identificador del Crédito o Línea de Crédito Metodología CNBV	88
Anexo 2	90
Ejemplo del registro de Línea de Crédito Grupal o Multimoneda	90
Anexo 3	93
Consideraciones generales del llenado de los Reportes de Pérdida Esperada	93
Anexo 4 (Se adiciona)	99
Registro de créditos comerciales correspondientes a operaciones de Factoraje Financiero con Recurso y sin Recurso.....	99

Fundamento legal del reporte

Las Entidades deberán enviar la información que se solicita en los formularios:

- R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras;
- R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras;
- R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras;
- R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras, y
- R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

El envío de dicha información deberá efectuarse de acuerdo con lo señalado en las siguientes disposiciones legales:

1. Facultades de la CNBV

Artículo 4º, fracción V LCNBV: *“Corresponde a la Comisión expedir normas respecto a la información que deben proporcionarle periódicamente las entidades.”*

2. Respeto de los Reportes Regulatorios

- a) **Instituciones de Crédito:** Artículo 207 Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (CUB): *“Las instituciones deberán proporcionar a la Comisión, con la periodicidad establecida en los artículos siguientes, la información financiera que se adjunta a las presentes disposiciones...”*
- b) **Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas:** Artículo 75 CUIFE: *“Las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas deberán proporcionar a la Comisión, la información financiera que se adjunta a las presentes disposiciones como Anexo 18, la cual se identifica con las series y tipos de reportes que a continuación se relacionan:.....”*

3. Medio de envío de la información

- a) **Instituciones de Crédito:** Artículo 213 CUB: *“Las instituciones deben enviar a la Comisión la información que se menciona en las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, mediante su transmisión vía electrónica utilizando el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI).”*
- b) **Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas:** Artículo 57 CUIFE: *“Las Entidades Financieras deberán enviar a la Comisión la información que se menciona en los artículos 43, 45, 47, 49, 51, 53, 71 y 75 de las presentes disposiciones, según corresponda, mediante su transmisión vía electrónica utilizando el SITI.”*

4. Información a reportar

- a) **Instituciones de Crédito:** Las instituciones deberán enviar la información establecida en las normas aplicables a las instituciones de crédito, publicadas en el DOF del día 24 de junio de 2013: *“Las Instituciones de Crédito reportarán la información que se indica en los presentes formularios, ajustándose a las características y especificaciones que para efectos de llenado y envío de información, se presentan en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI) o en el que en su caso dé a conocer la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)”*.
- b) **Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas:** las entidades deberán enviar la información establecida en la resolución aplicable a las Organizaciones Auxiliares del Crédito, Sociedades Financieras de Objeto Limitado y Sociedades de Objeto Múltiple Reguladas, publicadas en el DOF el 30 de Julio de 2009: *“Las entidades reportarán la información que se indica en los presentes formularios, ajustándose a las características y especificaciones que para efectos de llenado y envío de información, se presentan en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI) o en el que en su caso dé a conocer la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)”*.

5. Periodicidad del envío

Artículo 208 CUB: *“Las Instituciones presentarán la información a que se refiere el Artículo 207 anterior, con la periodicidad que a continuación se indica:*

I. *Mensualmente:*

...

b) *La información relativa a la serie R04, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes C-0450, C-0463, C-0464, C-0465, C-0466, C-0467, C-0468, C-0469, C-0470, C-0471 y C-0472 deberá proporcionarse dentro de los (12) doce días del mes inmediato siguiente al de su fecha.”*

Objetivo del reporte

Los reportes que se muestran en el presente instructivo de llenado tienen por objeto recabar información referente a las características financieras de cada uno de los créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras que están en el balance o en administración de las instituciones de crédito (cuentas de orden).

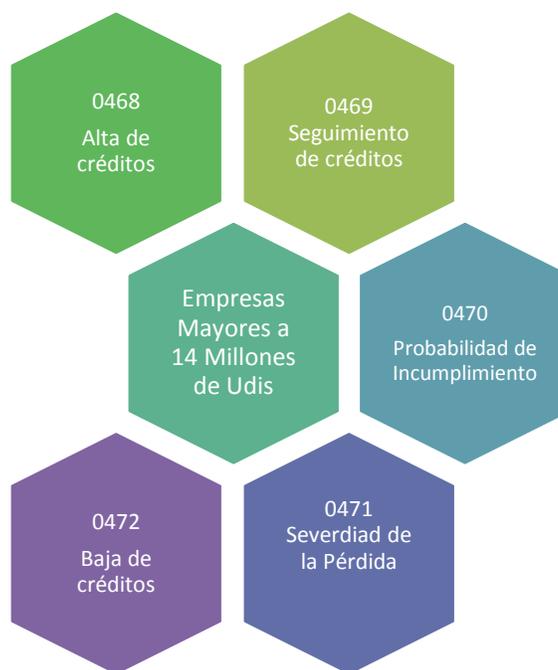
Asimismo, se requiere información detallada del cálculo de las reservas de cada uno de dichos créditos así como de la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida con el fin de realizar análisis respecto del comportamiento y riesgo de la cartera en este rubro.

No son objeto del presente reporte las líneas de crédito a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras que hayan sido otorgados y liquidados durante el período que se reporta; así como las disposiciones derivadas de dichas líneas de crédito que hayan sido dadas de alta y finiquitadas durante el mismo período.

La nueva estructura del reporte R04-C créditos comerciales a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras, está

integrada por **cinco formularios** aplicables a la banca múltiple, a las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y a la banca de desarrollo en sus operaciones de primer piso.

Los formularios parten de la siguiente estructura:



Para efectos de este reporte se consideran exclusivamente a los créditos directos y contingentes a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras, así como a los créditos otorgados a fideicomisos asociados a éstos.

Características generales de los formularios

1. **R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.**

En este subreporte se reportará la información necesaria para conocer las condiciones generales de cada uno de los créditos otorgados a cargo de personas morales o físicas con actividad empresarial distinta a entidades federativas, municipios y entidades financieras que están registrados en el balance general de la entidad o bien en cuentas de orden. Este subreporte se caracteriza por reflejar los parámetros financieros del crédito que permanecen iguales durante la vida del crédito. Asimismo, se reportarán los cambios que se realicen a los créditos otorgados, los cuales son permitidos de acuerdo con lo establecido en el Boletín B-6 cartera de crédito.

2. **R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales**

a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Este subreporte recaba información sobre las variables relacionadas con el comportamiento de pago de los créditos otorgados, así como el cumplimiento de las obligaciones que la persona moral o física con actividad empresarial asumió con la institución de crédito, mismos que fueron dados de alta en el subreporte R04 C-0468.

3. R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Este subreporte recaba información sobre la probabilidad de incumplimiento de los créditos a cargo de personas morales o físicas con actividad empresarial distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras, que fueron reportados en el subreporte R04 C-0469. Asimismo, se pide información para el cálculo del puntaje crediticio total, de acuerdo con lo que se señala en el Anexo 22 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

4. R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Este subreporte recaba información referente a la severidad de la pérdida de cada uno de los créditos otorgados a las personas morales o físicas con actividad empresarial distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras, que fueron reportados en el subreporte R04 C-0469. La entidad deberá desagregar el cálculo de la severidad de la pérdida ajustada por las garantías que se reconocen para el cálculo de las reservas que se deben constituir en el período reportado.

5. R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Este subreporte recaba información referente al cumplimiento de pago o cualquier otro motivo de baja de los créditos otorgados por la entidad a las personas morales o físicas con actividad empresarial distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras, mismos que fueron dados de alta en el subreporte R04 C-0468.

Consideraciones generales de los formularios

Este instructivo contiene las características de cada uno de los formularios, y tiene como finalidad proporcionar información general de los datos que deberán enviar las instituciones; sin embargo es importante indicar que, la definición del documento, así como los catálogos correspondientes, se encuentran disponibles y actualizados en línea en los apartados correspondientes dentro del Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI); **los formularios y los catálogos deberán ser consultados y tomados directamente del mencionado sistema para evitar posibles errores de llenado con los consecuentes problemas de validación.**

Adicionalmente, es importante mencionar que el presente instructivo es un documento “vivo” susceptible de mejora constante, por lo que la versión más actualizada será compartida a través de SITI.

Las operaciones que reporte la entidad, relativas a las operaciones de créditos comerciales, otorgados a las personas morales o físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos mayores o iguales a 14mdu distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras deberán reportarse con datos al último día del período con excepción del saldo base para cálculo de intereses y los intereses calculados que se reportarán a la fecha de corte del crédito.

Los datos que se refieren a saldos, montos e importes, se deben presentar en pesos. Los créditos contratados en unidades de inversión (Udis), y moneda extranjera, deberán ser valorizados en pesos de acuerdo con lo establecido en los criterios de contabilidad contenidos en el Anexo 33 de la CUB. Dichos saldos y montos, deben reportarse en pesos redondeados, sin decimales, sin comas, sin puntos y con cifras positivas. Ejemplo: si el saldo insoluto de \$ 236,569.68, sería 236570.

Los datos que se refieran a fecha o período, deberán presentarse con el formato AAAAMM (año, mes). Ejemplo: si la fecha de otorgamiento del crédito es 14 de septiembre de 2012, se anotará 201209.

Los datos que se refieran a porcentajes y tasas, se deberán presentar en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo %. Ejemplo: si la tasa de interés es del 37.5792812%, deberá anotarse 37.579281.

Los datos que se refieren a probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida deberán reportarse en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%). Ejemplo: 18.8794209781% deberá anotarse 18.879421.

En caso de que una persona moral, distinta de entidades federativas, municipios y entidades financieras, o que una persona física con actividad empresarial haya sido catalogada como entidad con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis y en algún momento quede por debajo de dicho monto, podrá migrar a la cartera comercial para personas morales o físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos menores a 14 millones de Udis.

Esta migración sólo podrá hacerse de manera anual. En este sentido, durante el tiempo que reste del año corriente, la información reportada se continuará enviando en la cartera de empresas con ventas netas mayores o iguales a 14 millones de Udis y la corrección se hará, de mantenerse el supuesto de ventas o ingresos netos inferiores a 14 millones de Udis, en la información reportada en mayo con datos de abril del siguiente año.

La mecánica para realizar dicho cambio será la siguiente: Se darán de baja todas las líneas de crédito otorgadas a dicho acreditado, para ello existe una opción en el catálogo de bajas: “baja por cambio de nivel del acreditado” y se deberán dar de alta nuevamente en el reporte de altas, conservando el mismo ID DEL CRÉDITO METODOLOGÍA CNBV, para ello existe una opción en el catálogo de tipo de alta: “alta por cambio de nivel del acreditado”.

Formatos de envío

Las instituciones de crédito llevarán a cabo el envío de la información de los subreportes mencionados de acuerdo con las siguientes especificaciones:

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

A partir de la entrada en vigor del presente formulario, las columnas que se solicitan son de carácter obligatorio por lo que no se podrá omitir información solicitada, a menos que se mencione lo contrario de manera expresa en este instructivo.

Este subreporte se encuentra dividido en 4 secciones:

1. *Sección identificador del formulario.*- En esta sección se reportan campos generales del formulario de captura, como son: el período, la clave de la entidad y la clave del formulario. Estos campos son utilizados por la CNBV para clasificar el tipo de reporte, el período y la entidad que está reportando.
2. *Sección identificador del acreditado.*- Contiene los campos necesarios para poder identificar al acreditado, en el momento en que el crédito es dado de alta. Incluye información relacionada con el nombre del acreditado, su registro federal de contribuyentes, el grupo de riesgo al que pertenece, actividad económica, localidad del acreditado, el identificador con el que la entidad reconoce al acreditado, entre otros campos. Esta información servirá como llave para los trabajos de seguimiento y análisis posteriores.
3. *Sección identificador del crédito.*- Esta sección contiene los campos necesarios para poder identificar la línea de crédito, con objeto de que sirva como llave para todos los seguimientos y análisis. Incluye campos como el tipo de alta, tipo de operación, id crédito asignado metodología CNBV, id crédito línea grupal o multimoneda asignado metodología CNBV, entre otros campos.
4. *Sección identificador de las condiciones financieras.*- Esta sección permite conocer las características con las que se contrató el crédito. Incluye campos como: tasa de interés, diferencial sobre tasa de referencia, periodicidad de pagos al capital e intereses, comisiones por apertura y por disposición, entre otros campos.

El formulario está conformado por **49 (cuarenta y nueve)** columnas, las cuales se describen a continuación:

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras	
Columna	Descripción
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO	
1	PERÍODO

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras	
Columna	Descripción
	Se refiere al período que está reportando la entidad. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la entidad.
2	ENTIDAD FINANCIERA Se refiere a la clave de la entidad que está reportando la información, dicha clave debe seleccionarse del catálogo denominado "Instituciones". 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 envía la entidad.
3	FORMULARIO Para el envío de este formulario se utilizará la clave 468 que se obtiene del catálogo denominado "Formulario".
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO	
4	ID ACREDITADO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN Se refiere al identificador único e irrepitible para cada acreditado con el que internamente la entidad lo registra. Este identificador deberá ser el mismo que se reporte cada que se haga referencia al mismo acreditado.
5	RFC ACREDITADO Se debe anotar la clave del registro federal de contribuyentes (RFC) asignado al acreditado por las autoridades fiscales mexicanas al momento de su inscripción ante el Sistema de Administración Tributaria (SAT), conforme a lo establecido en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y el Código Fiscal de la Federación. El RFC del acreditado debe reportarse con letras mayúsculas y números, no se deben incorporar guiones, espacios o caracteres especiales. Las instituciones deberán contar con los mecanismos necesarios que comprueben que el dato que vayan a proporcionar en esta columna, corresponda con el otorgado por el SAT. Asimismo, deberán cerciorarse de usar el mismo RFC en las distintas líneas de crédito que pueda tener el mismo acreditado. En caso de reportar acreditados que sean personas físicas, el RFC debe contener 13 posiciones, y debe tener el formato XXXXAAMMDDXXX, 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. 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

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción
	<p>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 _XXAAMDDXXX. Ejemplo: _DCL790914K60.</p> <p>Las instituciones solicitarán la clave del registro federal de contribuyentes para los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Acreditados Extranjeros (personas físicas o morales) • Fideicomisos (que no estén obligados a solicitar la clave del registro federal de contribuyentes ante las autoridades fiscales mexicanas). <p>Cuando el acreditado sea extranjero o fideicomiso, la institución de crédito deberá solicitar a la CNBV una clave para reportar este dato. Por lo que todo acreditado extranjero o fideicomiso contará con una clave RFC otorgada por esta CNBV. Es importante señalar que serán motivo de rechazo de información los siguiente casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Al utilizar un RFC no otorgado por la CNBV • Por utilizar un mismo RFC para diferente acreditados extranjeros o fideicomiso (cada acreditado extranjero o fideicomiso debe contar con su propia clave RFC) • Al emplear un RFC que corresponda al banco o casa de bolsa fiduciaria. <p>Las entidades deberán solicitar a la CNBV las claves RFC para cada uno de los casos anteriormente descritos, durante los primeros cinco días del mes inmediato siguiente al período que se está reportando.</p>
6	<p>NOMBRE ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar el nombre del acreditado o nombre comercial del acreditado, al cual se le está otorgando el crédito comercial.</p> <p>En el caso de Personas Físicas, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaciones, sin acentos y sin guiones; entre apellido paterno y apellido materno, apellido materno y nombre (s) debe haber un solo espacio. No deben incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas, entre otros. Ejemplo: GONZALEZ RODRIGUEZ ROBERTO DANIEL.</p> <p>Para Personas Morales, se debe anotar el nombre comercial, SIN incluir el tipo de sociedad abreviado con letras mayúsculas, Ejemplo: TIENDITA FINANCIERA SA DE CV sería TIENDITA FINANCIERA.</p> <p>En el caso de fideicomisos, el nombre deberá presentarse con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniciar con la palabra “FIDEICOMISO” • Número de Fideicomiso: “F/000” • Institución Fiduciaria: “BANCO FIDUCIARIO”. • Fideicomitente: “NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE”

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción														
	<p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>														
7	<p>TIPO DE CARTERA</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponde de acuerdo al catálogo denominado “Tipo de Cartera”, el cual contiene las siguientes opciones:</p> <table border="1" data-bbox="370 697 1190 949"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>310</td> <td>Persona moral nacional</td> </tr> <tr> <td>320</td> <td>Persona física nacional con actividad empresarial</td> </tr> <tr> <td>330</td> <td>Fideicomiso persona física</td> </tr> <tr> <td>340</td> <td>Fideicomiso persona moral</td> </tr> <tr> <td>410</td> <td>Persona moral extranjera</td> </tr> <tr> <td>420</td> <td>Persona física extranjera con actividad empresarial</td> </tr> </tbody> </table> <p>Serán personas extranjeras, aquéllas que sean así catalogadas por el régimen fiscal del Servicio de Administración Tributaria (SAT). Es decir, las personas físicas (individuos) o personas morales (sociedades mercantiles, asociaciones o sociedades civiles, entre otras) que se rigen por la legislación de otro país, por razones de nacionalidad, domicilio, residencia, sede de operación, entre otros criterios.</p> <p>Las claves del catálogo “Tipo de Cartera” se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	310	Persona moral nacional	320	Persona física nacional con actividad empresarial	330	Fideicomiso persona física	340	Fideicomiso persona moral	410	Persona moral extranjera	420	Persona física extranjera con actividad empresarial
CLAVE	DESCRIPCIÓN														
310	Persona moral nacional														
320	Persona física nacional con actividad empresarial														
330	Fideicomiso persona física														
340	Fideicomiso persona moral														
410	Persona moral extranjera														
420	Persona física extranjera con actividad empresarial														
8	<p>ACTIVIDAD ECONÓMICA</p> <p>Se debe anotar la rama de la actividad económica preponderante del acreditado, de la cual obtiene la mayor parte de su ingreso, de acuerdo con el catálogo denominado “Actividad Económica”. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>Este catálogo se encuentra disponible en SITI para su consulta y es compatible con el catálogo proveniente del INEGI denominado “Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte” (SCIAN).</p>														
9	<p>GRUPO DE RIESGO</p> <p>Se deberá anotar el nombre del grupo de riesgo al que pertenece el acreditado.</p> <p>Entendiéndose por grupo de riesgo al que pertenece, al acreedor de la entidad y las personas abajo indicadas que constituyan un riesgo para la entidad.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuando el acreedor sea persona física 														

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción
	<ul style="list-style-type: none"> • Las personas físicas que dependan económicamente de éste. • Las personas morales que sean controladas, directa o indirectamente por el propio acreedor, con independencia de que pertenezcan o no a un mismo Grupo Empresarial o Consorcio. (No quedarán comprendidas las Instituciones). • Cuando el acreedor sea persona moral <ul style="list-style-type: none"> • La persona o grupo de personas físicas y morales que actúen en forma concertada y ejerzan, directa o indirectamente, la administración a título de dueño, o el control de la persona moral acreditada. • Las personas morales que sean controladas, directa o indirectamente por el propio acreedor, con independencia de que pertenezca o no a un mismo Grupo Empresarial y, en su caso, Consorcio. (No quedarán comprendidas las Instituciones). • Las personas morales que pertenezcan al mismo Grupo Empresarial o, en su caso, Consorcio. (No quedarán comprendidas las Instituciones). • Cuando el acreedor sea un fideicomiso <ul style="list-style-type: none"> ▪ Se deberá relacionar el grupo de riesgo que le corresponde a la persona física o moral que funge como fideicomitente. <p>En caso de que el acreditado no pertenezca a ningún grupo de riesgo, en esta columna se deberá repetir el nombre del acreditado.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>
<p>10</p>	<p>LOCALIDAD DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar la localidad en donde el acreditado tiene su domicilio fiscal, de acuerdo con las claves disponibles en el catálogo denominado “Catálogo de Estados y Municipios”.</p> <p>La localidad que se registre en este campo, debe ser consistente con lo que se registre en las variables de “Municipio del Domicilio del Acreditado” y “Estado del Domicilio del Acreditado” de este reporte.</p> <p>Este catálogo se encuentra disponible en SITI y es compatible con el catálogo de INEGI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
<p>11</p>	<p>MUNICIPIO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO</p> <p>Corresponde al municipio o delegación en donde el acreditado tiene su domicilio fiscal, de acuerdo con las claves disponibles en el catálogo denominado “Catálogo de Estados y Municipios” que se encuentra disponible para su consulta en SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>El municipio o delegación que se registre en este campo, debe ser consistente con lo</p>

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras	
Columna	Descripción
	que se registre en las variables de “Localidad del Domicilio del Acreditado” y “Estado del Domicilio del Acreditado” de este reporte.
12	<p>ESTADO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO</p> <p>Corresponde a la clave de la entidad federativa (estado) en donde el acreditado tiene su domicilio fiscal, de acuerdo con las claves disponibles en el catálogo denominado “Catálogo de Estados y Municipios” que se encuentra disponible para su consulta en SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>El Estado que se registre en este campo, debe ser consistente con lo que se registre en la variable de “Localidad del Domicilio del Acreditado” y “Municipio del Domicilio del Acreditado” de este reporte.</p>
13	<p>NACIONALIDAD DEL ACREDITADO</p> <p>Se deberá seleccionar el país que corresponda con la nacionalidad del acreditado al que se le otorgará el crédito comercial.</p> <p>Sólo se podrá elegir un país en caso de que el acreditado cuente con más de una nacionalidad.</p> <p>Las claves del catálogo “País” se encuentran disponibles para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
14	<p>NÚMERO DE CONSULTA REALIZADA A LA SOCIEDAD DE INFORMACIÓN CREDITICIA</p> <p>Corresponde al número de folio de la consulta realizada a la sociedad de información crediticia (SIC), para el otorgamiento del crédito o reestructura del mismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 15 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (DCGAIC).</p> <p>En caso de no haber realizado consulta ante la SIC, este campo deberá enviarse vacío.</p>
15	<p>CLAVE ÚNICA DE REGISTRO DE POBLACIÓN</p> <p>La clave única de registro de población (CURP) es un código alfanumérico único de identidad de 18 caracteres utilizado para identificar oficialmente tanto a residentes como a ciudadanos mexicanos de todo el país.</p> <p>En caso de no contar con la clave única de registro de población, este campo deberá enviarse vacío.</p>
16	<p>CLAVE LEI “LEGAL ENTITY IDENTIFIER”</p> <p>La clave LEI “LEGAL ENTITY IDENTIFIER”, es un identificador global único para las partes que intervienen en una transacción financiera, cuando ésta ha sido llevada a</p>

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción
	<p>cabo por personas morales legalmente constituidas y susceptibles de contraer obligaciones y derechos en sus respectivas jurisdicciones.</p> <p>En caso de no contar con la clave LEI del acreditado, este campo deberá enviarse vacío.</p>

III. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CREDITO

Columna	Descripción																																										
17	<p>TIPO ALTA DEL CRÉDITO</p> <p>En esta columna, se especifica el tipo de alta del crédito comercial que se está reportando, de acuerdo con las claves que se encuentran disponibles en el catálogo denominado "Tipo de Alta del Crédito".</p> <p>Las opciones contenidas en dicho catálogo se definen a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>131</td><td>En balance: Crédito carga inicial</td></tr> <tr><td>132</td><td>En balance: Crédito nuevo</td></tr> <tr><td>133</td><td>En balance: Crédito reestructurado</td></tr> <tr><td>134</td><td>En balance: Crédito renovado</td></tr> <tr><td>135</td><td>En balance: Compra o cesión de cartera</td></tr> <tr><td>136</td><td>En balance: Crédito reactivado</td></tr> <tr><td>137</td><td>En balance: Sustitución del deudor</td></tr> <tr><td>138</td><td>En balance: Alta por cambio de nivel del acreditado</td></tr> <tr><td>139</td><td>En balance: Alta por cambios en las condiciones originales del otorgamiento (diferente de reestructuras y renovaciones)</td></tr> <tr><td>700</td><td>Fuera de balance: Crédito en administración por bursatilización</td></tr> <tr><td>701</td><td>Fuera de balance: Crédito en administración por operaciones distintas a bursatilización</td></tr> <tr><td>702</td><td>Fuera de balance: Nueva carta de crédito</td></tr> <tr><td>731</td><td>Fuera de balance: Reestructura crédito en administración por bursatilización</td></tr> <tr><td>732</td><td>Fuera de balance: Reestructura crédito en administración por operaciones distintas a bursatilización</td></tr> <tr><td>733</td><td>Fuera de balance: Reestructura carta de crédito</td></tr> <tr><td>741</td><td>Fuera de balance: Renovación crédito en administración por bursatilización</td></tr> <tr><td>742</td><td>Fuera de balance: Renovación crédito en administración por operaciones distintas a bursatilización</td></tr> <tr><td>743</td><td>Fuera de balance: Renovación carta de crédito</td></tr> <tr><td>744</td><td>Fuera de balance: Alta por cambio de nivel del acreditado</td></tr> <tr><td>751</td><td>Fuera de balance: Carga inicial de créditos fuera de balance</td></tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo "Tipo de Alta" se encuentran disponibles para su consulta en SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	131	En balance: Crédito carga inicial	132	En balance: Crédito nuevo	133	En balance: Crédito reestructurado	134	En balance: Crédito renovado	135	En balance: Compra o cesión de cartera	136	En balance: Crédito reactivado	137	En balance: Sustitución del deudor	138	En balance: Alta por cambio de nivel del acreditado	139	En balance: Alta por cambios en las condiciones originales del otorgamiento (diferente de reestructuras y renovaciones)	700	Fuera de balance: Crédito en administración por bursatilización	701	Fuera de balance: Crédito en administración por operaciones distintas a bursatilización	702	Fuera de balance: Nueva carta de crédito	731	Fuera de balance: Reestructura crédito en administración por bursatilización	732	Fuera de balance: Reestructura crédito en administración por operaciones distintas a bursatilización	733	Fuera de balance: Reestructura carta de crédito	741	Fuera de balance: Renovación crédito en administración por bursatilización	742	Fuera de balance: Renovación crédito en administración por operaciones distintas a bursatilización	743	Fuera de balance: Renovación carta de crédito	744	Fuera de balance: Alta por cambio de nivel del acreditado	751	Fuera de balance: Carga inicial de créditos fuera de balance
CLAVE	DESCRIPCIÓN																																										
131	En balance: Crédito carga inicial																																										
132	En balance: Crédito nuevo																																										
133	En balance: Crédito reestructurado																																										
134	En balance: Crédito renovado																																										
135	En balance: Compra o cesión de cartera																																										
136	En balance: Crédito reactivado																																										
137	En balance: Sustitución del deudor																																										
138	En balance: Alta por cambio de nivel del acreditado																																										
139	En balance: Alta por cambios en las condiciones originales del otorgamiento (diferente de reestructuras y renovaciones)																																										
700	Fuera de balance: Crédito en administración por bursatilización																																										
701	Fuera de balance: Crédito en administración por operaciones distintas a bursatilización																																										
702	Fuera de balance: Nueva carta de crédito																																										
731	Fuera de balance: Reestructura crédito en administración por bursatilización																																										
732	Fuera de balance: Reestructura crédito en administración por operaciones distintas a bursatilización																																										
733	Fuera de balance: Reestructura carta de crédito																																										
741	Fuera de balance: Renovación crédito en administración por bursatilización																																										
742	Fuera de balance: Renovación crédito en administración por operaciones distintas a bursatilización																																										
743	Fuera de balance: Renovación carta de crédito																																										
744	Fuera de balance: Alta por cambio de nivel del acreditado																																										
751	Fuera de balance: Carga inicial de créditos fuera de balance																																										
18	TIPO DE PRODUCTO																																										

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción																																		
	Se debe anotar la clave que corresponda según el tipo de producto, de acuerdo con el catálogo denominado "Tipo de Producto", el cual se encuentran disponibles para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).																																		
19	<p>TIPO DE OPERACIÓN</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda según el tipo de operación, de acuerdo con el catálogo denominado "Tipo de Operación", cuyas opciones se definen a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>181</td> <td>Carta de Crédito</td> </tr> <tr> <td>248</td> <td>Otros – Tarjeta Empresarial</td> </tr> <tr> <td>249</td> <td>Otros - Aceptaciones por carta de crédito</td> </tr> <tr> <td>250</td> <td>Cadenas Productivas</td> </tr> <tr> <td>251</td> <td>Factoraje Financiero distinto de Cadenas Productivas</td> </tr> <tr> <td>252</td> <td>Operaciones quirografarias</td> </tr> <tr> <td>253</td> <td>Operaciones Prendarias</td> </tr> <tr> <td>254</td> <td>Créditos Puente</td> </tr> <tr> <td>255</td> <td>Arrendamiento Capitalizable</td> </tr> <tr> <td>256</td> <td>Operaciones fuera de balance distintas de cartas de crédito</td> </tr> <tr> <td>257</td> <td>Otros: Crédito Simple con Garantía Hipotecaria</td> </tr> <tr> <td>258</td> <td>Otros: Rentas vencidas de arrendamiento puro</td> </tr> <tr> <td>259</td> <td>Otros: Cuenta corriente por Garantía</td> </tr> <tr> <td>280</td> <td>Factoraje Financiero Sin Recurso</td> </tr> <tr> <td>281</td> <td>Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del acreditado o deudor de los derechos de crédito transmitidos</td> </tr> <tr> <td>282</td> <td>Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del Factorado u obligado solidario</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo "Tipo de Operación" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	181	Carta de Crédito	248	Otros – Tarjeta Empresarial	249	Otros - Aceptaciones por carta de crédito	250	Cadenas Productivas	251	Factoraje Financiero distinto de Cadenas Productivas	252	Operaciones quirografarias	253	Operaciones Prendarias	254	Créditos Puente	255	Arrendamiento Capitalizable	256	Operaciones fuera de balance distintas de cartas de crédito	257	Otros: Crédito Simple con Garantía Hipotecaria	258	Otros: Rentas vencidas de arrendamiento puro	259	Otros: Cuenta corriente por Garantía	280	Factoraje Financiero Sin Recurso	281	Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del acreditado o deudor de los derechos de crédito transmitidos	282	Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del Factorado u obligado solidario
CLAVE	DESCRIPCIÓN																																		
181	Carta de Crédito																																		
248	Otros – Tarjeta Empresarial																																		
249	Otros - Aceptaciones por carta de crédito																																		
250	Cadenas Productivas																																		
251	Factoraje Financiero distinto de Cadenas Productivas																																		
252	Operaciones quirografarias																																		
253	Operaciones Prendarias																																		
254	Créditos Puente																																		
255	Arrendamiento Capitalizable																																		
256	Operaciones fuera de balance distintas de cartas de crédito																																		
257	Otros: Crédito Simple con Garantía Hipotecaria																																		
258	Otros: Rentas vencidas de arrendamiento puro																																		
259	Otros: Cuenta corriente por Garantía																																		
280	Factoraje Financiero Sin Recurso																																		
281	Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del acreditado o deudor de los derechos de crédito transmitidos																																		
282	Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del Factorado u obligado solidario																																		
20	<p>DESTINO DEL CRÉDITO</p> <p>Se refiere al destino que el acreditado le dará a los recursos derivados del crédito comercial asignado, se debe anotar una de las claves del catálogo denominado "Destino del Crédito", detalladas a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>430</td> <td>Proyectos de infraestructura</td> </tr> <tr> <td>431</td> <td>Capital de Trabajo</td> </tr> <tr> <td>432</td> <td>Crédito Puente para Construcción de Vivienda</td> </tr> <tr> <td>433</td> <td>Crédito Puente para Construcción de Inmuebles Comerciales y de Servicios</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	430	Proyectos de infraestructura	431	Capital de Trabajo	432	Crédito Puente para Construcción de Vivienda	433	Crédito Puente para Construcción de Inmuebles Comerciales y de Servicios																								
CLAVE	DESCRIPCIÓN																																		
430	Proyectos de infraestructura																																		
431	Capital de Trabajo																																		
432	Crédito Puente para Construcción de Vivienda																																		
433	Crédito Puente para Construcción de Inmuebles Comerciales y de Servicios																																		

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción
	434 Adquisición de Activo Fijo: Inmuebles
	435 Adquisición de Activo Fijo: Mobiliario y Equipo
	436 Investigación y Desarrollo
	437 Pago de Pasivos
	438 Proyecto con fuente de pago Propia
	439 Tarjeta de crédito empresarial
	440 Línea de crédito para liquidez
	441 Garantía de operaciones derivadas
	442 Garantía de operaciones de mercado de dinero
	443 Cartas de crédito "stand-by"
	444 Cartas de crédito
	Las claves del catálogo "Destino del Crédito" se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.
21	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN</p> <p>Se refiere al identificador único e irrepitable de cada línea de crédito con el que internamente la entidad la registra.</p>
22	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</p> <p>Se refiere a la clave de identificación con la que la CNBV registra cada línea de crédito otorgada por las instituciones. Este identificador es único e irrepitable para cada línea de crédito, las instituciones aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la asignación de este identificador. Dicha metodología se podrá consultar en el Anexo 1 "Identificador del Crédito o Línea de Crédito Metodología CNBV".</p> <p>Es importante mencionar que sólo se deberá dar de alta un ID CRÉDITO METODOLOGÍA CNBV por cada línea de crédito y no por disposición.</p> <p>Por ejemplo: para el caso de cadenas productivas, sólo se deberá dar de alta un ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV y cada disposición deberá diferenciarse utilizando el campo NÚMERO DE DISPOSICIÓN del subreporte 0469 SEGUIMIENTO DE CRÉDITOS A CARGO DE PERSONAS MORALES Y FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL, CON VENTAS NETAS O INGRESOS NETOS ANUALES MAYORES O IGUALES A 14 MILLONES DE UDIS, DISTINTAS DE ENTIDADES FEDERATIVAS, MUNICIPIOS Y ENTIDADES FINANCIERAS.</p>
23	<p>ID CRÉDITO LÍNEA GRUPAL O MULTIMONEDA ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</p> <p>Se refiere a la clave con la que la institución deberá identificar una línea de crédito grupal o multimoneda. Este identificador deberá ser el mismo que se reporte cada que se haga referencia a alguna de las líneas de crédito otorgadas al acreditado.</p>

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción										
	<p>Este identificador es único e irreplicable para cada línea de crédito grupal o multimoneda, las instituciones aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la asignación de este identificador. Dicha metodología podrá consultarse en el Anexo 1 "Identificador del Crédito o Línea de Crédito Metodología CNBV".</p> <p>En caso de no tratarse de una línea grupal o multimoneda, este campo deberá enviarse vacío.</p>										
24	<p>MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO</p> <p>Se debe anotar el monto total en pesos de la línea de crédito autorizada.</p> <p>Es decir, deberá anotarse el monto total de la línea de crédito autorizada al acreditado, independientemente de que se puedan realizar varias disposiciones.</p>										
25	<p>FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS</p> <p>Se refiere a la fecha última en la que los recursos del crédito aún pueden ser dispuestos por el acreditado de acuerdo con lo establecido en el contrato de crédito.</p>										
26	<p>FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</p> <p>Se refiere a la fecha última en la que los recursos dispuestos por el acreditado deberán ser liquidados en su totalidad de acuerdo con lo establecido en el contrato. Es importante mencionar que este campo pide la fecha de vencimiento de la línea de crédito, no de alguna de sus disposiciones individuales.</p> <p>Para el caso de líneas de crédito revolventes que no tienen una fecha de vencimiento definida deberá reportarse 999912 (diciembre de 9999).</p>										
27	<p>MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Moneda", con el que fue contratada la línea de crédito.</p> <p>Las claves del catálogo "Moneda" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>										
28	<p>FORMA DE LA DISPOSICIÓN</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Forma de la Disposición", con el que fue contratada la línea de crédito.</p> <table border="1" data-bbox="363 1717 1297 1894"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>101</td> <td>No Revolvente en una sola disposición</td> </tr> <tr> <td>102</td> <td>No Revolvente en múltiples disposiciones</td> </tr> <tr> <td>103</td> <td>Revolvente</td> </tr> <tr> <td>104</td> <td>Sindicado</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	101	No Revolvente en una sola disposición	102	No Revolvente en múltiples disposiciones	103	Revolvente	104	Sindicado
CLAVE	DESCRIPCIÓN										
101	No Revolvente en una sola disposición										
102	No Revolvente en múltiples disposiciones										
103	Revolvente										
104	Sindicado										

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción								
	Las claves del catálogo "Forma de la Disposición" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.								
29	<p>LÍNEA DE CRÉDITO REVOCABLE O IRREVOCABLE</p> <p>Se debe anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Tipo de Línea de Crédito Revocable o Irrevocable", detallado a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DISPOSICIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Línea de Crédito Revocable</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Línea de Crédito Irrevocable</td> </tr> <tr> <td>181</td> <td>Carta de Crédito</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo "Tipo de Línea de Crédito Revocable o Irrevocable" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	CLAVE	DISPOSICIÓN	1	Línea de Crédito Revocable	2	Línea de Crédito Irrevocable	181	Carta de Crédito
CLAVE	DISPOSICIÓN								
1	Línea de Crédito Revocable								
2	Línea de Crédito Irrevocable								
181	Carta de Crédito								
30	<p>PRELACIÓN DE PAGO (CRÉDITO PREFERENTE O SUBORDINADO)</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Prelación de Pago", detallado a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DISPOSICIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Prelación de Pago Preferente</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Prelación de Pago Subordinado</td> </tr> <tr> <td>181</td> <td>Carta de Crédito</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo "Prelación de Pago" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	CLAVE	DISPOSICIÓN	1	Prelación de Pago Preferente	2	Prelación de Pago Subordinado	181	Carta de Crédito
CLAVE	DISPOSICIÓN								
1	Prelación de Pago Preferente								
2	Prelación de Pago Subordinado								
181	Carta de Crédito								
31	<p>NÚMERO DE REGISTRO ÚNICO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS</p> <p>Corresponde al número de inscripción otorgado por el registro único de garantías mobiliarias con apego a los ordenamientos jurídicos del orden mercantil sobre los bienes muebles que garantizan créditos otorgados. Dicho registro opera en línea y está a cargo de la Secretaría de Economía (SE). www.rug.gob.mx</p> <p>En caso de no contar con una garantía mobiliaria, este campo deberá reportarse con un cero (0).</p>								
32	<p>ACREDITADO RELACIONADO</p> <p>Se deberá anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Tipo de Acreditado Relacionado", a las personas que resulten o puedan resultar deudoras de las entidades. En caso de que el acreditado no sea relacionado, se deberá reportar con la clave ocho (8) para especificar que el acreditado es no relacionado.</p>								

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción								
	<p>Las opciones contenidas en dicho catálogo se definen a continuación:</p> <table border="1" data-bbox="363 474 1334 613"> <thead> <tr> <th data-bbox="363 474 586 508">CLAVE</th> <th data-bbox="586 474 1334 508">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="363 508 586 541">8</td> <td data-bbox="586 508 1334 541">Persona No Relacionada</td> </tr> <tr> <td data-bbox="363 541 586 575">9</td> <td data-bbox="586 541 1334 575">Persona Relacionada Relevante</td> </tr> <tr> <td data-bbox="363 575 586 613">10</td> <td data-bbox="586 575 1334 613">Persona Relacionada No Relevante</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo "Tipo de Acreditado Relacionado" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	8	Persona No Relacionada	9	Persona Relacionada Relevante	10	Persona Relacionada No Relevante
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
8	Persona No Relacionada								
9	Persona Relacionada Relevante								
10	Persona Relacionada No Relevante								
<p>33</p>	<p>CLAVE DE LA INSTITUCIÓN O AGENCIA DEL EXTERIOR OTORGANTE DE LOS RECURSOS</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Agencia del Exterior", el cual se encuentran disponibles para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>								
<p>IV. SECCIÓN DE CONDICIONES FINANCIERAS</p>									
<p>34</p>	<p>TASA DE INTERÉS</p> <p>Es el tipo de tasa de interés con la cual se calcula la tasa efectiva de interés que se cobrará en cada período. Corresponde a la tasa fija o de referencia con la que fue contratado el crédito originalmente (tanto para créditos nuevos como para los dados de alta por bursatilización o cesión de cartera).</p> <p>Se deberá anotar la clave del catálogo que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Tipo de Tasa de Referencia".</p> <p>Si el tipo de tasa es mixta, deberá anotarse como tasa de referencia la clave "680" de acuerdo al catálogo de "Tipo de Tasa de Referencia".</p> <p>Si el tipo de tasa es fija, deberá anotarse como tasa de referencia la clave "600" de acuerdo al catálogo de "Tipo de Tasa de Referencia".</p> <p>Las claves del catálogo "Tipo de Tasa de Referencia" se encuentran disponibles para su consulta en SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>								
<p>35</p>	<p>DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA</p> <p>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. Se deberá anotar primero el signo de "-", en caso de que el ajuste sea a la baja. Se deberá agregar este número con seis decimales redondeados y sin espacios.</p> <p>No se deberán separar los dígitos por comas. En caso de que la tasa de referencia no tenga ajuste, este campo deberá llenarse con cero (0) y en el campo de OPERACIÓN</p>								

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción												
	DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA, se deberá seleccionar la clave 110 "Suma del diferencial sobre la tasa de referencia".												
36	<p>OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR)</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Operación de Diferencial sobre Tasa de Interés", detallado a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>110</td> <td>Suma del diferencial sobre la tasa de referencia</td> </tr> <tr> <td>111</td> <td>Multiplicación del diferencial sobre la tasa de referencia</td> </tr> <tr> <td>112</td> <td>Otra operación sobre la tasa de referencia</td> </tr> </tbody> </table> <p>En caso de que la tasa sea fija, se deberá seleccionar la clave 110 "Suma del diferencial sobre la tasa de referencia" y en la columna de DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA se deberá llenar con un cero (0).</p> <p>Las claves del catálogo "Operación de Diferencial sobre Tasa de Interés" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	110	Suma del diferencial sobre la tasa de referencia	111	Multiplicación del diferencial sobre la tasa de referencia	112	Otra operación sobre la tasa de referencia				
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
110	Suma del diferencial sobre la tasa de referencia												
111	Multiplicación del diferencial sobre la tasa de referencia												
112	Otra operación sobre la tasa de referencia												
37	<p>FRECUENCIA REVISIÓN TASA</p> <p>Se debe anotar el número de días que transcurren entre cada revisión de la tasa del crédito estipulada previamente en el contrato.</p> <p>En caso de que no se tenga una frecuencia explícita en el contrato, se deberá reportar la frecuencia con la que la entidad revisa esta tasa de acuerdo con sus políticas internas.</p> <p>La revisión de tasa no se refiere a modificaciones de los términos originalmente pactados en el contrato (en caso de que la tasa sea fija se deberá anotar cero (0)).</p>												
38	<p>PERIODICIDAD PAGOS CAPITAL</p> <p>Corresponde a la periodicidad en la que se van a efectuar las amortizaciones para el pago del principal.</p> <p>Se debe anotar la clave de la periodicidad de la amortización que corresponda de acuerdo al catálogo denominado "Periodicidad de los pagos al capital". Las opciones contenidas en el catálogo se detallan a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>181</td> <td>Sin amortización por tratarse de Cartas de Crédito</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Amortización única al vencimiento</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Pagos semanales</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Pagos quincenales</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Pagos mensuales</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	181	Sin amortización por tratarse de Cartas de Crédito	1	Amortización única al vencimiento	2	Pagos semanales	4	Pagos quincenales	5	Pagos mensuales
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
181	Sin amortización por tratarse de Cartas de Crédito												
1	Amortización única al vencimiento												
2	Pagos semanales												
4	Pagos quincenales												
5	Pagos mensuales												

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

Columna	Descripción																									
	6	Pagos bimestrales																								
	7	Pagos trimestrales																								
	8	Pagos semestrales																								
	9	Pagos anuales																								
	10	Pago con otra periodicidad																								
	Las claves del catálogo "Periodicidad de los pagos al capital" pueden ser consultadas en la sección correspondiente a catálogos disponible en el SITI.																									
39	<p>PERIODICIDAD PAGO INTERESES</p> <p>Se debe indicar la periodicidad con que se realizan los pagos de los intereses, de acuerdo con las claves contenidas en el catálogo denominado "Periodicidad de pagos de intereses".</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>181</td> <td>Sin periodicidad por tratarse de Cartas de Crédito</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Pago al vencimiento</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Pagos semanales</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Pagos quincenales</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Pagos mensuales</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Pagos bimestrales</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Pagos trimestrales</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Pagos semestrales</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Pagos anuales</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>Intereses pagados por anticipado</td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>Intereses pagados con otra periodicidad</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo "Periodicidad de pago de intereses" pueden ser consultadas en la sección correspondiente a catálogos disponible en el SITI.</p>		CLAVE	DESCRIPCIÓN	181	Sin periodicidad por tratarse de Cartas de Crédito	1	Pago al vencimiento	2	Pagos semanales	4	Pagos quincenales	5	Pagos mensuales	6	Pagos bimestrales	7	Pagos trimestrales	8	Pagos semestrales	9	Pagos anuales	12	Intereses pagados por anticipado	13	Intereses pagados con otra periodicidad
CLAVE	DESCRIPCIÓN																									
181	Sin periodicidad por tratarse de Cartas de Crédito																									
1	Pago al vencimiento																									
2	Pagos semanales																									
4	Pagos quincenales																									
5	Pagos mensuales																									
6	Pagos bimestrales																									
7	Pagos trimestrales																									
8	Pagos semestrales																									
9	Pagos anuales																									
12	Intereses pagados por anticipado																									
13	Intereses pagados con otra periodicidad																									
40	<p>NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL</p> <p>Se debe indicar el número de meses otorgados como período de gracia para iniciar la amortización del capital.</p> <p>Cuando la línea de crédito pueda tener varias disposiciones con algunos periodos de gracia y estos no se conozcan desde el inicio, o bien, que estos sean distintos para cada disposición, este dato deberá enviarse con un cero (0).</p> <p>En caso de no haber meses de gracia se deberá reportar cero (0).</p>																									
41	<p>NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES</p> <p>Se debe indicar el número de meses otorgados como período de gracia para iniciar el pago de intereses.</p>																									

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras	
Columna	Descripción
	<p>Cuando la línea de crédito pueda tener varias disposiciones con algunos periodos de gracia y estos no se conozcan desde el inicio, o bien, que estos sean distintos para cada disposición, este dato deberá enviarse con un cero (0).</p> <p>En caso de no haber meses de gracia se deberá reportar cero (0).</p>
42	<p>COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)</p> <p>Se refiere al porcentaje de aquellas comisiones que se cobren por concepto de apertura de crédito.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p> <p>En caso de no haber comisión de apertura del crédito o ésta se encuentre expresada en unidades monetarias, este dato deberá enviarse en cero (0).</p>
43	<p>COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)</p> <p>Se refiere a la suma de los importes en pesos de aquellos gastos y comisiones por concepto de apertura de crédito que sirvan de base para el cálculo del CAT.</p> <p>En caso de no haber comisión de apertura del crédito o ésta se encuentre expresada en términos de tasa, este dato deberá enviarse en cero (0).</p>
44	<p>COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)</p> <p>Se refiere al porcentaje de aquellas comisiones que se cobren por hacer disposiciones del crédito y están referidas a una tasa porcentual.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p> <p>En caso de no haber comisión por disposición del crédito o ésta se encuentre expresada en unidades monetarias, este dato deberá enviarse en cero (0).</p>
45	<p>COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)</p> <p>Se refiere a la suma de los importes en pesos de aquellas comisiones que se cobren por concepto de disposición de crédito siempre y cuando éstos estén referidos en un monto fijo en pesos.</p> <p>En caso de no haber comisión por disposición del crédito o ésta se encuentre expresada en términos de tasa, este dato deberá enviarse en cero (0).</p>

R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras	
Columna	Descripción
V.	SECCIÓN DE UBICACIÓN GEOGRÁFICA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO
	LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO
46	<p>Se debe anotar la localidad en donde el acreditado aplicará los recursos obtenidos, de acuerdo con las claves disponibles en el catálogo denominado “Catálogo de Estados y Municipios”.</p> <p>La localidad que se registre en este campo, debe ser consistente con lo que se registre en las variables de “Municipio En Donde Se Destinará el Crédito” y “Estado En Donde Se Destinará el Crédito” de este reporte.</p> <p>Este catálogo se encuentra disponible en SITI y es compatible con el catálogo de INEGI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
	MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO
47	<p>Corresponde al municipio o delegación en donde el acreditado aplicará los recursos obtenidos, de acuerdo con las claves disponibles en el catálogo denominado “Catálogo de Estados y Municipios” que se encuentra disponible para su consulta en SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>El municipio o delegación que se registre en este campo, debe ser consistente con lo que se registre en las variables de “Localidad En Donde Se Destinará el Crédito” y “Estado En Donde Se Destinará el Crédito” de este reporte.</p>
	ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO
48	<p>Corresponde a la clave del estado en donde el acreditado aplicará los recursos obtenidos, de acuerdo con las claves disponibles en el catálogo denominado “Catálogo de Estados y Municipios” que se encuentra disponible para su consulta en SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>El Estado que se registre en este campo, debe ser consistente con lo que se registre en la variable de “Localidad En Donde Se Destinará el Crédito” y “Municipio En Donde Se Destinará el Crédito” de este reporte.</p>
	ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO
49	<p>Se debe anotar la rama de la actividad económica del destino de los recursos, de acuerdo con el catálogo denominado “Actividad Económica”. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>Este catálogo se encuentra disponible en SITI para su consulta y es compatible con el catálogo proveniente del INEGI denominado “Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte” (SCIAN).</p>

Definición del Documento:

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO				
1	PERÍODO	Numérico	6	0
2	ENTIDAD FINANCIERA	Alfanumérico	6	0
3	FORMULARIO	Numérico	4	0
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO				
4	ID ACREDITADO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	22	0
5	RFC ACREDITADO	Alfanumérico	13	0
6	NOMBRE ACREDITADO	Alfanumérico	250	0
7	TIPO DE CARTERA	Numérico	3	0
8	ACTIVIDAD ECONÓMICA	Alfanumérico	8	0
9	GRUPO DE RIESGO	Alfanumérico	250	0
10	LOCALIDAD DEL ACREDITADO	Numérico	12	0
11	DOMICILIO MUNICIPIO	Alfanumérico	5	0
12	DOMICILIO ESTADO	Numérico	3	0
13	NACIONALIDAD DEL ACREDITADO	Numérico	3	0
14	NÚMERO DE CONSULTA REALIZADA A LA SOCIEDAD DE INFORMACIÓN CREDITICIA	Alfanumérico	18	0
15	CLAVE ÚNICA DE REGISTRO DE POBLACIÓN	Alfanumérico	18	0
16	CLAVE LEI "LEGAL ENTITY IDENTIFIER"	Alfanumérico	20	0
III. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO				
17	TIPO ALTA DEL CRÉDITO	Numérico	3	0
18	TIPO DE PRODUCTO	Numérico	6	0
19	TIPO DE OPERACIÓN	Numérico	3	0
20	DESTINO DEL CRÉDITO	Numérico	3	0
21	ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	22	0
22	ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
23	ID CREDITO LÍNEA GRUPAL O MULTIMONEDA ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0
24	MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO	Numérico	21	2
25	FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS	Numérico	6	0
26	FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	6	0
27	MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	3	0
28	FORMA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
29	LÍNEA DE CRÉDITO REVOCABLE O IRREVOCABLE	Numérico	3	0
30	PRELACIÓN DE PAGO (CRÉDITO PREFERENTE O SUBORDINADO)	Numérico	3	0
31	NÚMERO DE REGISTRO ÚNICO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS	Alfanumérico	20	0
32	ACREDITADO RELACIONADO	Numérico	1	0
33	CLAVE DE LA INSTITUCIÓN O AGENCIA DEL EXTERIOR OTORGANTE DE LOS RECURSOS	Numérico	10	0
IV. SECCIÓN DE CONDICIONES FINANCIERAS				
34	TASA DE INTERÉS	Numérico	3	0
35	DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA	Numérico	10	6
36	OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR)	Numérico	3	0
37	FRECUENCIA REVISIÓN TASA	Numérico	8	0
38	PERIODICIDAD PAGOS CAPITAL	Numérico	3	0
39	PERIODICIDAD PAGO INTERESES	Numérico	3	0
40	NUMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL	Numérico	3	0
41	NUMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES	Numérico	3	0
42	COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)	Numérico	10	6
43	COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)	Numérico	21	2
44	COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)	Numérico	10	6

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
45	COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)	Numérico	21	2
V. SECCIÓN DE UBICACIÓN GEOGRÁFICA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO				
46	LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Alfanumérico	12	0
47	MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Alfanumérico	5	0
48	ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Numérico	3	0
49	ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Alfanumérico	8	0

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras

El objetivo de este formulario es observar el comportamiento de pago de cada crédito otorgado a las personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras, durante la vigencia de la línea de crédito.

Para el llenado del presente formulario, la entidad financiera deberá asegurarse que cada crédito reportado, fue dado de alta previamente en el formulario R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras, ya que en caso contrario será motivo de rechazo por las validaciones del SITI.

La información a recibir deberá reportarse de dos maneras:

- a) **Línea de crédito no revolvente.-** Estos créditos pueden ser de dos tipos: **i)** No revolventes en una sola disposición (se refiere a líneas de crédito otorgadas en una sola disposición; es decir, líneas en donde se entregan los recursos en un solo evento y no se podrán hacer disposiciones posteriores. La principal característica de este producto es que la línea de crédito autorizada es igual al monto de los recursos abonados al acreditado en una única disposición.) y **ii)** No revolventes en múltiples disposiciones (se refiere a líneas de crédito que permiten hacer ministraciones parciales de la línea de crédito, pero una vez entregada la totalidad del monto autorizado a esa línea, ya no permiten disposición ulterior).
- b) **Línea de crédito revolvente.-** Este caso aplica para líneas de crédito (mismo ID de crédito metodología CNBV) otorgadas con revolvencia. Para este tipo de líneas de crédito, se deberá registrar en el reporte de seguimiento, cada disposición hecha de la línea de crédito. Sin embargo, si los datos de fecha de disposición, fecha máxima para disponer los

recursos, moneda y tasa de interés del período tienen las mismas características (dato), las disposiciones deberán agruparse y enviarse en un sólo registro.

NOTA IMPORTANTE: Las disposiciones a que hace referencia el inciso b), consideran que el ID CRÉDITO METODOLOGÍA CNBV es el mismo para las diferentes disposiciones a reportar, dado que corresponden a la misma línea de crédito.

Será motivo de rechazo y señal de mala calidad en la información aquellos reportes que no se sujeten a lo establecido en los incisos anteriores.

Deberán ser reportadas aquellas líneas de crédito que en el mes inmediato anterior registraron un saldo al final de período diferente de cero.

En caso de que se haga el pago total del adeudo, éste deberá reportarse con saldo cero únicamente en el período actual, lo anterior no implica que la línea de crédito esté dada de baja. Es decir, la línea de crédito puede continuar vigente aunque sus disposiciones se hayan liquidado.

En este sentido, si el acreditado dispone de un nuevo monto de la misma línea de crédito, se deberá utilizar el mismo ID CRÉDITO METODOLOGÍA CNBV para esa nueva disposición.

El formulario se encuentra dividido en 5 secciones:

1. *Sección identificador del formulario.*- En esta sección se reportan campos generales del formulario de captura, como son: el período, la clave de la entidad y la clave del formulario. Estos campos son utilizados por la CNBV para clasificar el tipo de reporte, el período y la entidad que efectivamente está reportando.
2. *Sección identificador del crédito y del acreditado.*- Esta sección contiene los campos necesarios para poder identificar cada uno de los créditos al momento en que son dados de alta y que sirvan como llave para todos los seguimientos y análisis. Incluye los siguientes campos: identificadores del crédito y el nombre del acreditado.
3. *Sección seguimiento del crédito.*- En esta sección se reporta la información que permite observar el comportamiento de cada uno de los créditos de la cartera comercial, solicitando información como: la situación del crédito, la tasa de interés bruta del período, la responsabilidad total al final del periodo, el saldo del principal al final del período y el monto del pago exigible al acreditado, entre otros.
4. *Sección de reservas.*- En esta sección se reporta la información que permite conocer el monto total de las reservas, así como sus principales componentes, tales como: la severidad de la pérdida (SP), exposición al incumplimiento (EI) y la probabilidad de incumplimiento (PI), entre otros.
5. *Sección de reservas (metodología interna).*- En esta sección se reporta la información que permite conocer el monto total de las reservas, de acuerdo a la metodología interna de la entidad, así como sus principales componentes, tales como la severidad de la pérdida (SP), exposición al incumplimiento (EI) y la probabilidad de incumplimiento (PI).

Este formulario está integrado por **51 (cincuenta y un)** columnas, las cuales se definen a continuación:

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO	
	PERÍODO
1	Se refiere al período que está reportando la entidad. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la entidad.
	ENTIDAD FINANCIERA
2	Se refiere a la clave de la entidad que está reportando la información, dicha clave debe seleccionarse del catálogo denominado “Instituciones”. Este dato se captura en carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la entidad.
	FORMULARIO
3	Para el envío de este formulario se utilizará la clave 469 que se obtiene del catálogo denominado “Formulario”.
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO	
	ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV
	Se refiere a la clave de identificación con la que la CNBV registra cada línea de crédito otorgada por las instituciones. Este identificador es único e irrepitible para cada línea de crédito, las instituciones aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la asignación de este identificador. Dicha metodología se podrá consultar en el Anexo 1 “Identificador del Crédito o Línea de Crédito Metodología CNBV”.
	Es importante mencionar que sólo se deberá dar de alta un ID CRÉDITO METODOLOGÍA CNBV por cada línea de crédito y no por disposición.
4	Por ejemplo: para el caso de cadenas productivas, sólo se deberá dar de alta un ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV y cada disposición deberá diferenciarse utilizando el campo NÚMERO DE DISPOSICIÓN del subreporte 0469 SEGUIMIENTO DE CRÉDITOS A CARGO DE PERSONAS MORALES Y FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL, CON VENTAS NETAS O INGRESOS NETOS ANUALES MAYORES O IGUALES A 14 MILLONES DE UDIS, DISTINTAS DE ENTIDADES FEDERATIVAS, MUNICIPIOS Y ENTIDADES FINANCIERAS. Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C-0468 “Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”.
	ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN
5	Se refiere al identificador único e irrepitible de cada línea de crédito con el que internamente la entidad la registra.

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C-0468 "Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras".</p> <p>En caso de reportar información inconsistente entre formularios, el envío será rechazado.</p>
<p>6</p>	<p>ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN</p> <p>Se refiere al identificador único e irreplicable para cada acreditado con el que internamente la entidad lo registra. Este identificador deberá ser el mismo que se reporte cada que se haga referencia al mismo acreditado.</p>
<p>7</p>	<p>RFC DEL ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar la clave del Registro Federal de Contribuyentes (RFC) asignado al estado o municipio por las autoridades fiscales mexicanas al momento de su inscripción ante el Sistema de Administración Tributaria (SAT), conforme a lo establecido en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y el Código Fiscal de la Federación.</p> <p>Las instituciones deberán contar con los mecanismos necesarios que comprueben que el dato que vayan a proporcionar en esta columna, corresponda con el otorgado por el SAT.</p> <p>El RFC del estado o municipio debe reportarse con letras mayúsculas y números, no se deben incorporar guiones, espacios o caracteres especiales.</p> <p>Para reportar este dato, se le 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 y las últimas tres posiciones corresponderán a la homoclave asignada por el SAT, el formato para este dato será _XXXAAMMDDXXX. Ejemplo: _DCL790914K60.</p> <p><u>FIDEICOMISOS</u></p> <p>Cuando el acreditado resulte un fideicomiso, la institución de crédito deberá solicitar a la CNBV una clave para reportar este dato. Por lo que todo fideicomiso contará con una clave RFC otorgado por esta CNBV. Es importante señalar que será motivo de rechazo de información los siguiente casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se utilice un RFC no otorgado por CNBV • Por utilizar un mismo RFC para diferente fideicomiso (cada fideicomiso debe contar con su propia clave RFC) • Al emplear un RFC que corresponda al banco o casa de bolsa fiduciaria

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<p>Por último, las entidades solicitarán a la CNBV las claves RFC para los fideicomisos estatales o municipales, durante los primeros cinco días del mes inmediato siguiente al periodo que se está reportando</p> <p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C-0468 “Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente, el formulario será motivo de rechazo.</p>
8	<p>NOMBRE ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar el nombre del acreditado o nombre comercial del acreditado, al cual se le está otorgando el crédito comercial.</p> <p>En el caso de personas físicas, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaciones, sin acentos y sin guiones; entre apellido paterno y apellido materno, apellido materno y nombre (s) debe haber un solo espacio. No deben incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas, entre otros. Ejemplo: GONZALEZ RODRIGUEZ ROBERTO DANIEL.</p> <p>Para Personas Morales, se debe anotar el nombre comercial, SIN incluir el tipo de sociedad abreviado con letras mayúsculas, Ejemplo: TIENDITA FINANCIERA SA DE CV sería TIENDITA FINANCIERA.</p> <p>En el caso de fideicomisos, el nombre deberá presentarse con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniciar con la palabra “FIDEICOMISO” • Número de Fideicomiso: “F/000” • Institución Fiduciaria: “BANCO FIDUCIARIO”. • Fideicomitente: “NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE” <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE</p> <p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario R04 C-0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente o discordante con las instrucciones arriba mencionadas, el formulario será rechazado por las validaciones del sistema.</p>
III. SECCIÓN SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO	
9	<p>CATEGORÍA DEL CRÉDITO</p> <p>Se deberá seleccionar una de las opciones contenidas en el catálogo denominado</p>

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción						
	<p>“Categoría del Crédito”, el cual corresponde con la naturaleza del registro contable del crédito (cuentas de activo o de orden), mismo que se detalla a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td> <p>Crédito en el Activo</p> <p>Corresponde a aquellos créditos que se encuentren registrados en el activo, dentro de los rubros de cartera de crédito del balance general de la entidad.</p> </td> </tr> <tr> <td>2</td> <td> <p>Créditos en custodia o administración</p> <p>Corresponde a los créditos entregados a la entidad para su salvaguarda o administración y que ésta los registra en cuentas de orden.</p> </td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	<p>Crédito en el Activo</p> <p>Corresponde a aquellos créditos que se encuentren registrados en el activo, dentro de los rubros de cartera de crédito del balance general de la entidad.</p>	2	<p>Créditos en custodia o administración</p> <p>Corresponde a los créditos entregados a la entidad para su salvaguarda o administración y que ésta los registra en cuentas de orden.</p>
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
1	<p>Crédito en el Activo</p> <p>Corresponde a aquellos créditos que se encuentren registrados en el activo, dentro de los rubros de cartera de crédito del balance general de la entidad.</p>						
2	<p>Créditos en custodia o administración</p> <p>Corresponde a los créditos entregados a la entidad para su salvaguarda o administración y que ésta los registra en cuentas de orden.</p>						
10	<p>FECHA DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO</p> <p>Corresponde a la fecha en la que se realiza cada una de las disposiciones de los recursos de una línea de crédito.</p> <p>En caso de que la línea de crédito permita múltiples disposiciones, cada una de ellas deberán reportarse de manera independiente y con un número de disposición distinto</p> <p>Es importante mencionar que mientras una disposición no se liquide, esta fecha no cambia.</p> <p>En caso de realizar más de una disposición en el mes, por ejemplo para el caso de tarjetas corporativas, se deberán reportar de manera agregada las disposiciones de ese mes.</p>						
11	<p>FECHA DE VENCIMIENTO DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO</p> <p>Corresponde a la fecha de vencimiento de la disposición del crédito, (está fecha no necesariamente es igual a la fecha de vencimiento de la línea de crédito autorizada).</p>						
12	<p>MONEDA DE LA DISPOSICIÓN</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Moneda”, con el que fue contratada la línea de crédito.</p> <p>Las claves del catálogo “Moneda” se encuentran disponibles para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>						
13	<p>NÚMERO DE DISPOSICIÓN</p>						

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<p>Se debe reportar el número con el que la entidad identifique cada disposición asociada a una línea de crédito.</p> <p>Podrán ser reportadas bajo el mismo número, es decir de manera agrupada, aquellas ministraciones de una línea de crédito, en las que las condiciones (plazo, tasa, moneda y fecha de la disposición) de todas ellas sean iguales.</p> <p>Por ejemplo: para el caso de cadenas productivas, sólo se deberá asignar un número de disposición para todos los pagos o facturas que tengan condiciones iguales de plazo y tasa durante las disposiciones del mes.</p>
14	<p>SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERÍODO</p> <p>Se refiere al monto en pesos del adeudo del crédito comercial reflejado al principio del período reportado. El saldo del principal al inicio del período, no debe incluir intereses vencidos, salvo que estos sean capitalizables.</p> <p>Para créditos denominados en monedas distintas al peso, deberá anotarse el monto convertido de la moneda de origen a pesos de acuerdo con el criterio A-2 Aplicación de reglas particulares.</p> <p>El saldo del principal al inicio del período, deberá ser igual al reportado como saldo del principal al final del período, en el período inmediato anterior. Cuando se trate de líneas de crédito que registran su primer disposición, el saldo del principal al inicio del periodo debe ser cero (0).</p>
15	<p>TASA INTERÉS ANUAL BRUTA PERÍODO</p> <p>Corresponde a la tasa de interés con la que se calculó el pago de intereses del período reportado. Este dato deberá presentarse en porcentaje.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeado y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p>
16	<p>MONTO DISPUESTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO EN EL MES</p> <p>Corresponde al monto en pesos de los recursos que dispuso el acreditado durante el período reportado.</p> <p>Cuando un crédito tenga varias disposiciones registradas en el reporte de seguimiento, se deberá presentar el monto dispuesto de cada una de las disposiciones, en caso de que éstas no sean agrupables, es decir si cambia alguna de las características (plazo y tasa) del crédito entre disposiciones.</p> <p>Sólo deberá reportarse el monto que se haya dispuesto en el mes que se está reportando y no el monto acumulado de las disposiciones históricas.</p>

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
17	<p>MONTO DEL PAGO TOTAL EXIGIBLE AL ACREDITADO EN EL PERÍODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)</p> <p>Corresponde al monto en pesos que el acreditado tiene la obligación de pagar durante el período reportado. El monto exigible incluye el total de los componentes del pago (amortización, intereses, comisiones, seguros, así como pagos vencidos).</p>
18	<p>MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos de la suma de los pagos realizados por el acreditado en el período reportado, correspondientes a la parte del capital del crédito contratado.</p>
19	<p>MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos de la suma de los pagos realizados por el acreditado en el período reportado, correspondientes a la parte de los intereses del crédito contratado.</p>
20	<p>MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos de la suma de los pagos realizados por el acreditado en el período reportado, correspondientes a la parte de comisiones del crédito contratado.</p>
21	<p>MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos de la suma de los pagos realizados por el acreditado en el período reportado, correspondientes a la parte de intereses moratorios y otros accesorios del crédito contratado.</p>
22	<p>MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos de los pagos realizados efectivamente por el acreditado.</p> <p>Este campo deberá ser la suma de los siguientes conceptos:</p> <ul style="list-style-type: none"> Monto de capital pagado efectivamente por el acreditado en el período + Monto de intereses pagados efectivamente por el acreditado en el período + Monto de comisiones pagadas efectivamente por el acreditado en el período + Monto de intereses moratorios y otros accesorios pagados efectivamente por el acreditado en el período

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	En caso de que el pago se realice a través de una cuenta de captación del propio acreditado y el depósito o saldo de dicha cuenta sea mayor al monto del pago total exigible, entonces deberá considerarse el monto total pagado efectivamente igual al monto del pago total exigible. A menos que el acreditado haya solicitado un pago en exceso.
23	<p>MONTO BONIFICADO POR LA INSTITUCIÓN FINANCIERA</p> <p>Corresponde al monto que la institución bonifica o descuenta de la deuda del acreditado durante el período. Se debe incluir la parte del monto de los intereses y capital bonificados.</p>
24	<p>SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERÍODO</p> <p>Se refiere al monto en pesos del adeudo del crédito comercial reflejado al final del período después del pago efectivamente realizado de capital. El saldo del principal al final del período, no debe incluir intereses vencidos, salvo que estos sean capitalizables.</p> <p>Para créditos denominados en monedas distintas al peso, deberá anotarse el monto convertido de la moneda de origen a pesos de acuerdo con el criterio A-2 Aplicación de reglas particulares.</p> <p>El saldo del principal al final del período, deberá ser igual al que se reporte como saldo del principal al inicio del período del crédito del mes inmediato siguiente.</p> <p>Este saldo nunca podrá ser negativo y en caso de pago en exceso deberá reportarse como "0".</p>
25	<p>SALDO BASE PARA EL CÁLCULO DE INTERESES A LA FECHA DE CORTE DEL CRÉDITO</p> <p>Se refiere al monto en pesos del adeudo del crédito comercial que se tomó como base para el cálculo de intereses a la fecha de corte del crédito.</p>
26	<p>NUMERO DE DÍAS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO</p> <p>Corresponde al número de días que se utilizaron para el cálculo de intereses reportados en el período.</p>
27	<p>INTERESES RESULTANTES DE APLICAR LA TASA AL SALDO BASE</p> <p>Se refiere al monto en pesos que corresponde a los intereses devengados a la fecha de corte.</p>
28	<p>RESPONSABILIDAD TOTAL AL FINAL DEL PERÍODO</p>

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción						
	<p>El saldo del crédito que se registra en la cartera al final del periodo valorizado en pesos. Corresponde al capital efectivamente otorgado al acreditado incluyendo en su caso el seguro que se hubiere financiado, adicionando los intereses devengados no pagados y disminuyendo las amortizaciones a capital e intereses recibidas por la institución.</p> <p>En todo caso, el saldo insoluto se ajustará conforme a lo dispuesto en el criterio B-6 del Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, que de manera enunciativa más no limitativa, detalla el tratamiento de los pagos parciales en especie, suspensión de la acumulación de intereses así como quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos sobre la cartera.</p>						
29	<p>SITUACIÓN DEL CRÉDITO</p> <p>Corresponde a la situación de los créditos comerciales reportados, si estos se encuentran vigentes o vencidos, tanto para los créditos que se encuentran en el balance o sólo en la administración de la entidad.</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda a la agrupación reportada del catálogo denominado "Situación del crédito", cuyas opciones contenidas en este catálogo se describen a continuación:</p> <table border="1" data-bbox="370 1073 1352 1749"> <thead> <tr> <th data-bbox="370 1073 526 1104">CLAVE</th> <th data-bbox="526 1073 1352 1104">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="370 1104 526 1482">1</td> <td data-bbox="526 1104 1352 1482"> <p>Vigente</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses, así como de aquéllos con pagos de principal o intereses vencidos que no han cumplido con los supuestos previstos en el boletín B-6 "Cartera de Crédito" para considerarlos como vencidos, y los que habiéndose clasificado como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido conforme lo establecido en dicho boletín.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="370 1482 526 1749">2</td> <td data-bbox="526 1482 1352 1749"> <p>Vencido</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuyo principal, intereses o ambos, no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo establecido en los párrafos 51 a 62 del boletín B-6 "Cartera de Crédito".</p> </td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo denominado "Situación del Crédito", pueden ser consultadas en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	<p>Vigente</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses, así como de aquéllos con pagos de principal o intereses vencidos que no han cumplido con los supuestos previstos en el boletín B-6 "Cartera de Crédito" para considerarlos como vencidos, y los que habiéndose clasificado como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido conforme lo establecido en dicho boletín.</p>	2	<p>Vencido</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuyo principal, intereses o ambos, no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo establecido en los párrafos 51 a 62 del boletín B-6 "Cartera de Crédito".</p>
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
1	<p>Vigente</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses, así como de aquéllos con pagos de principal o intereses vencidos que no han cumplido con los supuestos previstos en el boletín B-6 "Cartera de Crédito" para considerarlos como vencidos, y los que habiéndose clasificado como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido conforme lo establecido en dicho boletín.</p>						
2	<p>Vencido</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuyo principal, intereses o ambos, no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo establecido en los párrafos 51 a 62 del boletín B-6 "Cartera de Crédito".</p>						

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción						
30	<p>NÚMERO DE DÍAS VENCIDOS</p> <p>Corresponde al número de días que han transcurrido desde el último período en el que el acreditado cumplió con su pago exigible y el período reportado.</p> <p>Para todos los créditos al corriente este dato deberá de ser cero (0).</p>						
31	<p>FECHA DEL ÚLTIMO PAGO COMPLETO EXIGIBLE REALIZADO POR EL ACREDITADO</p> <p>Se refiere a la fecha del último pago efectivamente realizado por el acreditado. Dicho pago contemplará, de ser el caso, los siguientes elementos: la amortización del capital, intereses, comisiones, así como pagos vencidos).</p> <p>En el caso de cuentas de cheques sobregiradas, este campo deberá ser igual al periodo que se reporta.</p> <p>Para el caso de cartas de crédito, como éstas no representan la disposición de un crédito y dado que el campo no permite un elemento vacío, se deberá enviar la misma fecha del periodo que se reporta.</p>						
32	<p>PROYECTO DE INVERSIÓN CON FUENTE DE PAGO PROPIA (CALIFICADO DE ACUERDO CON EL ANEXO 19)</p> <p>Se deberá anotar si el crédito está clasificado como fuente de pago propia y calificado de acuerdo con el Anexo 19 de la DCGAIC.</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Fuente de Pago", cuyas opciones se describen a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DISPOSICIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Crédito con fuente de pago propia (Calificado de acuerdo con el Anexo 19)</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Crédito sin fuente de pago propia (No calificado de acuerdo con el Anexo 19)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo denominado "Fuente de Pago", pueden ser consultadas en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p> <p>Los créditos con fuente de pago propia deberán reportarse en los formularios de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras. Deberán presentar Probabilidad de Incumplimiento = 0% y Severidad de la Pérdida = 0%.</p>	CLAVE	DISPOSICIÓN	1	Crédito con fuente de pago propia (Calificado de acuerdo con el Anexo 19)	2	Crédito sin fuente de pago propia (No calificado de acuerdo con el Anexo 19)
CLAVE	DISPOSICIÓN						
1	Crédito con fuente de pago propia (Calificado de acuerdo con el Anexo 19)						
2	Crédito sin fuente de pago propia (No calificado de acuerdo con el Anexo 19)						
33	<p>MONTO FONDEADO POR BANCO DE DESARROLLO O FONDO DE FOMENTO</p> <p>Se debe indicar el monto en pesos que ha sido aportado por algún banco de</p>						

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<p>desarrollo o fondo de fomento y que financió parte o el total del crédito otorgado.</p> <p>En caso de no existir fondeo por parte de un banco de desarrollo o fondo de fomento, deberá reportarse esta columna con un cero (0).</p>
<p>34</p>	<p>INSTITUCIÓN BANCA DE DESARROLLO O FONDO DE FOMENTO QUE OTORGÓ EL FONDEO</p> <p>Se deberá anotar la clave de la entidad que aportó recursos para el fondeo de acuerdo con el catálogo denominado "Instituciones".</p> <p>En caso de no haber habido fondeo por parte de la banca de desarrollo o fondo de fomento, se deberá reportar la clave "0" que corresponde a "Sin fondeo por parte de la Banca de Desarrollo o Fondo de Fomento".</p> <p>En caso de haber más de una entidad otorgante de fondeo, se deberá reportar la que haya aportado proporcionalmente la mayor cantidad de recursos. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
<p>IV. SECCIÓN DE RESERVAS</p>	
<p>35</p>	<p>RESERVAS TOTALES (ACREDITADO Y GARANTE)</p> <p>Corresponde al monto en pesos del resultado de multiplicar, de acuerdo con la DCGAIC, la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida por la exposición al incumplimiento, después de haber realizado todos los ajustes necesarios por las garantías del crédito.</p> $R_i = PI_i \times SP_i \times EI_i$ <p>Para aquellos acreditados cubiertos por una garantía personal de una "Entidad de la Administración Pública Federal bajo control presupuestario directo o Programas derivados de una ley federal que formen parte del Presupuesto de Egresos de la Federación" no existe una asignación de probabilidad de incumplimiento y de severidad de la pérdida, sin embargo si existe una exposición al incumplimiento, esta sería igual al monto garantizado por la entidad otorgante de la garantía. Se podrá reportar de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> • "Exposición al Incumplimiento Parte Cubierta por Garantías Personales = Monto en riesgo del garante"; • "Probabilidad de Incumplimiento Parte Cubierta por Garantías Personales = 0.5%"; • "Severidad de la Pérdida Parte Cubierta por Garantías Personales = 100%", y • "Reservas Parte Cubierta por Garantías Personales = 0.5% * Monto en riesgo del garante * 100%".

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>
<p>36</p>	<p>RESERVAS PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES (GARANTE)</p> <p>Corresponde al monto en pesos del crédito comercial que se encuentra cubierto por garantías personales.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>
<p>37</p>	<p>RESERVAS PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES (ACREDITADO)</p> <p>Corresponde al monto en pesos del crédito comercial que NO se encuentra cubierto por garantías personales.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>
<p>38</p>	<p>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA TOTAL</p> <p>Corresponde al porcentaje de severidad de pérdida obtenido de acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC para estos efectos y después de haber realizado todos los ajustes necesarios por las garantías del crédito.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758996.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>
<p>39</p>	<p>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES (GARANTE)</p> <p>Corresponde al porcentaje de severidad de pérdida de la parte cubierta con garantías personales, del crédito comercial otorgado. Hace referencia a la severidad de la pérdida del garante o aval.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758996.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
40	<p>SERVERIDAD DE LA PÉRDIDA PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES (ACREDITADO)</p> <p>Corresponde al porcentaje de severidad de la pérdida de la parte no cubierta por garantías personales del crédito comercial otorgado. Hace referencia a la severidad de la pérdida del acreditado de la parte cubierta por garantías reales financieras y no financieras.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758996.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>
41	<p>EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO TOTAL</p> <p>Corresponde al monto en pesos de la exposición al incumplimiento de acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC para estos efectos y después de haber realizado todos los ajustes necesarios por las garantías del crédito.</p>
42	<p>EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES (GARANTE)</p> <p>Corresponde al monto en pesos de la exposición al incumplimiento de la parte cubierta con garantías personales del crédito comercial. Hace referencia a la exposición al incumplimiento del garante o aval.</p>
43	<p>EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES (ACREDITADO)</p> <p>Corresponde al monto en pesos de la exposición al incumplimiento de la parte no cubierta por garantías personales del crédito comercial otorgado. Hace referencia a la exposición al incumplimiento del acreditado.</p>
44	<p>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO TOTAL</p> <p>Corresponde al resultado del cálculo establecido en la DCGAIC para obtener la probabilidad de incumplimiento del acreditado.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758996.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción																				
45	<p>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES (GARANTE)</p> <p>Corresponde al porcentaje de la probabilidad de incumplimiento de la parte cubierta del crédito comercial con garantías personales. Hace referencia a la probabilidad de incumplimiento del garante o aval.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758996.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>																				
46	<p>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES (ACREDITADO)</p> <p>Corresponde al porcentaje de la probabilidad de incumplimiento de la parte no cubierta por garantías personales del crédito comercial otorgado. Hace referencia a la probabilidad de incumplimiento del acreditado.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758996.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>																				
47	<p>GRADO DE RIESGO (ART. 129 DCGAIC)</p> <p>Se deberá anotar la clave del grado de riesgo de acuerdo con el catálogo denominado “Grado de Riesgo”, cuyas opciones contenidas en este catálogo se describen a continuación:</p> <table border="1" data-bbox="506 1472 1089 1885"> <thead> <tr> <th data-bbox="506 1472 808 1518">CLAVE</th> <th data-bbox="808 1472 1089 1518">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="506 1518 808 1560">A1</td> <td data-bbox="808 1518 1089 1560">A-1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="506 1560 808 1602">A2</td> <td data-bbox="808 1560 1089 1602">A-2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="506 1602 808 1644">B1</td> <td data-bbox="808 1602 1089 1644">B-1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="506 1644 808 1686">B2</td> <td data-bbox="808 1644 1089 1686">B-2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="506 1686 808 1728">B3</td> <td data-bbox="808 1686 1089 1728">B-3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="506 1728 808 1770">C1</td> <td data-bbox="808 1728 1089 1770">C-1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="506 1770 808 1812">C2</td> <td data-bbox="808 1770 1089 1812">C-2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="506 1812 808 1854">D</td> <td data-bbox="808 1812 1089 1854">D</td> </tr> <tr> <td data-bbox="506 1854 808 1885">E</td> <td data-bbox="808 1854 1089 1885">E</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	A1	A-1	A2	A-2	B1	B-1	B2	B-2	B3	B-3	C1	C-1	C2	C-2	D	D	E	E
CLAVE	DESCRIPCIÓN																				
A1	A-1																				
A2	A-2																				
B1	B-1																				
B2	B-2																				
B3	B-3																				
C1	C-1																				
C2	C-2																				
D	D																				
E	E																				

R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
	Las claves del catálogo "Grado de Riesgo" se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.
V. SECCIÓN RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA)	
48	RESERVAS TOTALES (METODOLOGÍA INTERNA) Corresponde al monto en pesos de las reservas resultantes del modelo interno de cálculo autorizado a la institución por la CNBV.
49	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA (METODOLOGÍA INTERNA) Corresponde al porcentaje de severidad de pérdida obtenido de acuerdo con los parámetros del modelo interno autorizado por la CNBV para estos efectos. Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758996.
50	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA) Corresponde al monto en pesos de la exposición al incumplimiento resultante del modelo interno de cálculo autorizado a la institución por la CNBV.
51	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA) Corresponde a la probabilidad de incumplimiento calculada de acuerdo con el modelo interno definido por la institución y autorizado por la CNBV para estos efectos. Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758996.

Definición del documento:

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO				
1	PERÍODO	Numérico	6	0
2	ENTIDAD FINANCIERA	Alfanumérico	6	0
3	FORMULARIO	Numérico	4	0
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO				
4	ID DEL CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0
5	ID DEL CRÉDITO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	22	0
6	ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	22	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
7	RFC DEL ACREDITADO	Alfanumérico	13	0
8	NOMBRE ACREDITADO	Alfanumérico	250	0
III. SECCIÓN SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO				
9	CATEGORÍA DEL CRÉDITO	Numérico	1	0
10	FECHA DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO	Numérico	6	0
11	FECHA DE VENCIMIENTO DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO	Numérico	6	0
12	MONEDA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
13	NÚMERO DE DISPOSICIÓN	Alfanumérico	30	0
14	SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERÍODO	Numérico	21	2
15	TASA INTERÉS BRUTA PERÍODO	Numérico	10	6
16	MONTO DISPUESTO DE LA LINEA DE CRÉDITO EN EL MES	Numérico	21	2
17	MONTO DEL PAGO EXIGIBLE AL ACREDITADO EN EL PERÍODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)	Numérico	21	2
18	MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	Numérico	21	2
19	MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	Numérico	21	2
20	MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	Numérico	21	2
21	MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	Numérico	21	2
22	MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	Numérico	21	2
23	MONTO BONIFICADO POR LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	Numérico	21	2
24	SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERÍODO	Numérico	21	2
25	SALDO BASE PARA EL CÁLCULO DE INTERESES A LA FECHA DE CORTE DEL CRÉDITO	Numérico	21	2
26	NUMERO DE DÍAS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO	Numérico	3	0
27	INTERESES RESULTANTES DE APLICAR LA TASA AL SALDO BASE	Numérico	21	2
28	RESPONSABILIDAD TOTAL AL FINAL DEL PERÍODO	Numérico	21	2
29	SITUACIÓN DEL CRÉDITO	Numérico	1	0
30	NÚMERO DE DÍAS VENCIDOS	Numérico	4	0
31	FECHA DEL ÚLTIMO PAGO COMPLETO EXIGIBLE REALIZADO POR EL ACREDITADO	Numérico	6	0
32	PROYECTO DE INVERSIÓN CON FUENTE DE PAGO PROPIA (CALIFICADO DE ACUERDO CON EL ANEXO 19)	Numérico	1	0
33	MONTO FONDEADO POR BANCO DE DESARROLLO O FONDO DE FOMENTO	Numérico	21	2
34	INSTITUCIÓN BANCA DE DESARROLLO O FONDO DE FOMENTO QUE OTORGÓ EL FONDEO	Numérico	6	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
IV. SECCIÓN DE RESERVAS				
35	RESERVAS TOTALES	Numérico	21	2
36	RESERVAS PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES	Numérico	21	2
37	RESERVAS PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES	Numérico	21	2
38	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA TOTAL	Numérico	10	6
39	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PESONALES	Numérico	10	6
40	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PESONALES	Numérico	10	6
41	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO	Numérico	21	2
42	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PESONALES	Numérico	21	2
43	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PESONALES	Numérico	21	2
44	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO TOTAL	Numérico	10	6
45	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES	Numérico	10	6
46	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES	Numérico	10	6
47	GRADO DE RIESGO (ART. 129 DCGAIC)	Alfanumérico	2	0
V. SECCIÓN RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA)				
48	RESERVAS TOTALES (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	21	2
49	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	10	6
50	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	21	2
51	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	10	6

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

El formulario se encuentra dividido en 6 secciones:

1. *Sección identificador del formulario.*- En esta sección se reportan campos generales del formulario de captura, como son: el período, la clave de la entidad y la clave del formulario. Estos campos son utilizados por la CNBV para clasificar el tipo de reporte, el período y la Entidad que efectivamente está reportando.
2. *Sección identificador del acreditado.*- Esta sección contiene los campos necesarios para poder identificar cada uno de los acreditados y que sirvan como llave para todos los seguimientos y

análisis. Incluye los siguientes campos: el id acreditado asignado por la Institución, el RFC del acreditado y el nombre del acreditado.

3. *Sección cálculo agregado de probabilidad de incumplimiento.*- En esta sección se reporta a nivel agregado las variables que permiten conocer la probabilidad de incumplimiento del acreditado, incluye campos como: el puntaje crediticio total, puntaje crediticio cualitativo y cuantitativo entre otros.
4. *Sección puntaje crediticio cuantitativo.*- Esta sección nos permitirá conocer el puntaje crediticio que resulte de la suma de los puntos que el acreditado obtenga para los factores de riesgo I-A Factor de Riesgo Experiencia de Pago y I-B Factor de Riesgo Financiero.
5. *Sección de datos financieros del puntaje crediticio cuantitativo.*- Esta sección nos permitirá conocer los saldos de las variables que sirven de base para obtener el puntaje cuantitativo para la determinación de la probabilidad de incumplimiento.
6. *Sección puntaje crediticio cualitativo.*- Esta sección nos permitirá conocer los puntajes por riesgo país y de la industria, transparencia y estándares, gobierno corporativo y competencia de la administración, entre otros.

Nota: Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.

Este formulario está integrado por **57 (cincuenta y siete)** columnas, las cuales se definen a continuación:

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO	
1	PERÍODO Se refiere al período que está reportando la entidad. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la entidad.
2	ENTIDAD FINANCIERA Se refiere a la clave de la entidad que está reportando la información, la cual debe seleccionarse del catálogo denominado "Instituciones". 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 envía la entidad.
3	FORMULARIO Para el envío de este formulario se utilizará la clave 470 que se obtiene del catálogo denominado "Formulario".
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO	
4	ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN Se refiere al identificador único e irrepetible para cada acreditado con el que

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<p>internamente la Entidad lo registra. Este identificador deberá ser el mismo que se reporte cada que se haga referencia al mismo acreditado.</p> <p>Este identificador será el mismo al reportado en el formulario C 0468 “Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente entre formularios, el envío será rechazado.</p>
5	<p>RFC ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar la clave del registro federal de contribuyentes (RFC) asignado al acreditado por las autoridades fiscales mexicanas al momento de su inscripción ante el Sistema de Administración Tributaria (SAT), conforme a lo establecido en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y el Código Fiscal de la Federación.</p> <p>El RFC del acreditado debe reportarse con letras mayúsculas y números, no se deben incorporar guiones, espacios o caracteres especiales.</p> <p>Las instituciones deberán contar con los mecanismos necesarios que comprueben que el dato que vayan a proporcionar en esta columna, corresponda con el otorgado por el SAT.</p> <p>En caso de reportar acreditados que sean personas físicas, el RFC debe contener 13 posiciones, y debe tener el formato XXXXAAMMDDXXX, 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 reportar acreditados que sean personas morales, se les antepondrá un guión 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>Las instituciones solicitarán la clave del registro federal de contribuyentes para los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Acreditados Extranjeros (personas físicas o morales) • Fideicomisos (que no estén obligados a solicitar la clave del registro federal de contribuyentes ante las autoridades fiscales mexicanas) <p>Cuando el acreditado sea extranjero o fideicomiso, la institución de crédito deberá solicitar a la CNBV una clave para reportar este dato. Por lo que todo acreditado extranjero o fideicomiso contará con una clave RFC otorgada por esta CNBV. Es importante señalar que serán motivo de rechazo de información los siguiente casos:</p>

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<ul style="list-style-type: none"> • Al utilizar un RFC no otorgado por la CNBV • Por utilizar un mismo RFC para diferente acreditados extranjeros o fideicomiso (cada acreditado extranjero o fideicomiso debe contar con su propia clave RFC) • Al emplear un RFC que corresponda al banco o casa de bolsa fiduciaria. <p>Las entidades deberán solicitar a la CNBV las claves RFC para cada uno de los casos anteriormente descritos, durante los primeros cinco días del mes inmediato siguiente al período que se está reportando.</p> <p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C 0468 “Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente entre formularios, el envío será rechazado.</p>
6	<p>NOMBRE ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar el nombre del acreditado o nombre comercial del acreditado, al cual se le está otorgando el crédito comercial.</p> <p>En el caso de Personas Físicas, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaciones, sin acentos y sin guiones; entre apellido paterno y apellido materno, apellido materno y nombre (s) debe haber un solo espacio. No deben incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas, entre otros. Ejemplo: GONZALEZ RODRIGUEZ ROBERTO DANIEL.</p> <p>Para Personas Morales, se debe anotar el nombre comercial, SIN incluir el tipo de sociedad abreviado con letras mayúsculas, Ejemplo: TIENDITA FINANCIERA SA DE CV sería TIENDITA FINANCIERA.</p> <p>En el caso de fideicomisos, el nombre deberá presentarse con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniciar con la palabra “FIDEICOMISO” • Número de Fideicomiso: “F/000” • Institución Fiduciaria: “BANCO FIDUCIARIO”. • Fideicomitente: “NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE” <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C 0468 “Alta de créditos comerciales a cargo de empresas mayores a 14 millones de Udis”.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente o discordante con las instrucciones arriba mencionadas, el formulario será rechazado por las validaciones del sistema.</p>

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción								
7	<p>CLASIFICACIÓN POR TAMAÑO DE VENTAS O INGRESOS NETOS ANUALES</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda al catálogo denominado “Clasificación por tamaño de ventas o ingresos netos”, cuyas opciones se describen a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>111</td> <td>Pequeños corporativos</td> </tr> <tr> <td>112</td> <td>Corporativos</td> </tr> <tr> <td>113</td> <td>Grandes corporativos</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo “Clasificación por tamaño de ventas o ingresos netos” se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	111	Pequeños corporativos	112	Corporativos	113	Grandes corporativos
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
111	Pequeños corporativos								
112	Corporativos								
113	Grandes corporativos								
III. SECCIÓN CÁLCULO AGREGADO DE PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO									
8	<p>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO</p> <p>Se deberá estimar la probabilidad de incumplimiento de cada crédito considerando los puntajes crediticios cuantitativos y cualitativos de acuerdo con las variables definidas en el Anexo 22 de las DCGAIC.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeado y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p>								
9	<p>PUNTAJE CREDITICIO TOTAL</p> <p>El puntaje crediticio total será el que resulte de calcular la expresión descrita en el Anexo 22 de la DCGAIC:</p> $Puntaje\ Crediticio\ Total_i = \alpha(Puntaje\ Crediticio\ Cuantitativo_i) + [(1 - \alpha)(Puntaje\ Crediticio\ Cualitativo_i)]$								
10	<p>PUNTAJE CREDITICIO CUANTITATIVO</p> <p>El puntaje crediticio cuantitativo será el que resulte de la suma de los puntos que el acreditado obtenga para los factores de riesgo, descritos en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p>								
11	<p>PUNTAJE CREDITICIO CUALITATIVO</p> <p>El puntaje crediticio cualitativo será el que resulte de la suma de los puntos que el acreditado obtenga para los factores de riesgo, descritos en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p>								
12	<p>CRÉDITO REPORTADO A LA SIC (SI/NO)</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda a la agrupación reportada del catálogo denominado “Crédito SIC”, cuyas opciones</p>								

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción						
	<p>contenidas en este catálogo se describen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th align="center">CLAVE</th> <th align="center">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">700</td> <td>Se reportó el crédito a la SIC</td> </tr> <tr> <td align="center">750</td> <td>No se reportó el crédito a la SIC</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo "Crédito SIC" en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	700	Se reportó el crédito a la SIC	750	No se reportó el crédito a la SIC
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
700	Se reportó el crédito a la SIC						
750	No se reportó el crédito a la SIC						
13	<p>SIC REGRESO EL REPORTE Y SE CALIFICÓ CONFORME A ESTA INFORMACIÓN (HIT EN SIC)</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda a la agrupación reportada del catálogo denominado "HIT EN SIC", cuyas opciones contenidas en este catálogo se describen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th align="center">CLAVE</th> <th align="center">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">1</td> <td>La SIC regresó el reporte y se calificó conforme a esta información (HIT EN SIC)</td> </tr> <tr> <td align="center">2</td> <td>La SIC no regresó el reporte y se calificó sin esta información (NO HIT EN SIC)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo "HIT EN SIC" en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	La SIC regresó el reporte y se calificó conforme a esta información (HIT EN SIC)	2	La SIC no regresó el reporte y se calificó sin esta información (NO HIT EN SIC)
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
1	La SIC regresó el reporte y se calificó conforme a esta información (HIT EN SIC)						
2	La SIC no regresó el reporte y se calificó sin esta información (NO HIT EN SIC)						
14	<p>FECHA DE LA CONSULTA REALIZADA A LA SIC</p> <p>Corresponde a la fecha de la consulta realizada a la sociedad de información crediticia (SIC), para el otorgamiento del crédito comercial. En caso de no contar con la fecha de consulta inicial se podrá reportar la más reciente con la que se cuente.</p> <p>En caso de no haber realizado consulta a la SIC se deberá reportar un 0.</p>						
15	<p>FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS PUNTAJES</p> <p>Corresponde a la fecha de los estados financieros utilizados para el cálculo del puntaje crediticio total.</p>						
16	<p>NÚMERO DE MESES TRANSCURRIDOS DESDE QUE SE ASIGNÓ PI=100</p> <p>Se deberá reportar de acuerdo con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <p>En caso de no caer en los supuestos determinados en el Anexo 22 para los créditos con una PI= 100 esta columna deberá presentarse en cero (0).</p>						

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción								
17	<p>GARANTÍA DE LEY FEDERAL (SI/NO)</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda conforme al catálogo denominado "Garantía Ley Federal", cuyas opciones se describen a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>770</td> <td>Cuenta con garantía de Ley Federal</td> </tr> <tr> <td>790</td> <td>No cuenta con garantía de Ley Federal</td> </tr> </tbody> </table> <p>Se reportará la clave 770 cuando el crédito cuente con una garantía otorgada por Entidades o Programas derivados de una ley federal que se establezcan en el Presupuesto de Egresos de la Federación.</p> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Garantía Ley Federal", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	770	Cuenta con garantía de Ley Federal	790	No cuenta con garantía de Ley Federal		
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
770	Cuenta con garantía de Ley Federal								
790	No cuenta con garantía de Ley Federal								
18	<p>LUGAR DONDE RADICA (MÉXICO, EXTRANJERO)</p> <p>Se deberá reportar la clave correspondiente sobre el lugar en el que radica el acreditado, conforme al catálogo denominado "LUGAR RADICA", cuyas opciones se describen a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>México</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Extranjero</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "LUGAR RADICA", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	México	2	Extranjero		
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
1	México								
2	Extranjero								
IV. SECCIÓN PUNTAJE CREDITICIO CUANTITATIVO									
19	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR LOS DÍAS DE MORA PROMEDIO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>90</td> <td>Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses igual a 0</td> </tr> <tr> <td>72</td> <td>Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango (0 , 2.12)</td> </tr> <tr> <td>49</td> <td>Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [2.12 , 6.92)</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	90	Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses igual a 0	72	Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango (0 , 2.12)	49	Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [2.12 , 6.92)
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
90	Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses igual a 0								
72	Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango (0 , 2.12)								
49	Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [2.12 , 6.92)								

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción													
	35	Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [6.92 , 21.18)												
	-40	Días de mora promedio con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango \geq 21.18												
	73	Sin Información												
	Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.													
20	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th align="center">CLAVE</th> <th align="center">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">17</td> <td>Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [0%, 75%)</td> </tr> <tr> <td align="center">31</td> <td>Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [75%, 91%)</td> </tr> <tr> <td align="center">68</td> <td>Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [91%, 100%)</td> </tr> <tr> <td align="center">77</td> <td>Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses igual a 100%</td> </tr> <tr> <td align="center">54</td> <td>Sin Información</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>		CLAVE	DESCRIPCIÓN	17	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [0%, 75%)	31	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [75%, 91%)	68	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [91%, 100%)	77	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses igual a 100%	54	Sin Información
CLAVE	DESCRIPCIÓN													
17	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [0%, 75%)													
31	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [75%, 91%)													
68	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses en el rango [91%, 100%)													
77	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras bancarias en los últimos 12 meses igual a 100%													
54	Sin Información													
21	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR NÚMERO DE INSTITUCIONES REPORTADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th align="center">CLAVE</th> <th align="center">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">79</td> <td>Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses igual a 0 ó sin información</td> </tr> <tr> <td align="center">77</td> <td>Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses en el rango [1 , 4)</td> </tr> <tr> <td align="center">57</td> <td>Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses en el rango [4 , 12)</td> </tr> </tbody> </table>		CLAVE	DESCRIPCIÓN	79	Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses igual a 0 ó sin información	77	Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses en el rango [1 , 4)	57	Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses en el rango [4 , 12)				
CLAVE	DESCRIPCIÓN													
79	Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses igual a 0 ó sin información													
77	Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses en el rango [1 , 4)													
57	Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses en el rango [4 , 12)													

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción												
2	Número de Instituciones reportadas en los últimos 12 meses en el rango ≥ 12												
	Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.												
22	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR EL PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th align="center">CLAVE</th> <th align="center">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">22</td> <td>Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses en el rango [0% , 37%)</td> </tr> <tr> <td align="center">47</td> <td>Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses en el rango [37% , 83%)</td> </tr> <tr> <td align="center">55</td> <td>Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses en el rango [83% , 100%)</td> </tr> <tr> <td align="center">63</td> <td>Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses igual a 100%</td> </tr> <tr> <td align="center">62</td> <td>Sin Información</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	22	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses en el rango [0% , 37%)	47	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses en el rango [37% , 83%)	55	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses en el rango [83% , 100%)	63	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses igual a 100%	62	Sin Información
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
22	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses en el rango [0% , 37%)												
47	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses en el rango [37% , 83%)												
55	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses en el rango [83% , 100%)												
63	Porcentaje de pagos en tiempo con instituciones financieras no bancarias en los últimos 12 meses igual a 100%												
62	Sin Información												
23	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR EL TOTAL DE PAGOS AL INFONAVIT (CONTRIBUCIONES Y CRÉDITOS) EN EL ÚLTIMO BIMESTRE</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th align="center">CLAVE</th> <th align="center">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">21</td> <td>Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre igual a 0 UDIs</td> </tr> <tr> <td align="center">28</td> <td>Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre en el rango (0 UDIs , 2,400 UDIs)</td> </tr> <tr> <td align="center">69</td> <td>Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre en el rango $\geq 2,400$ UDIs</td> </tr> <tr> <td align="center">59</td> <td>Sin Información</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	21	Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre igual a 0 UDIs	28	Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre en el rango (0 UDIs , 2,400 UDIs)	69	Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre en el rango $\geq 2,400$ UDIs	59	Sin Información		
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
21	Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre igual a 0 UDIs												
28	Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre en el rango (0 UDIs , 2,400 UDIs)												
69	Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre en el rango $\geq 2,400$ UDIs												
59	Sin Información												

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción												
	sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.												
24	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR DÍAS ATRASADOS INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>72</td> <td>Días atrasados Infonavit en el último bimestre en el rango < 0</td> </tr> <tr> <td>70</td> <td>Días atrasados Infonavit en el último bimestre igual a 0</td> </tr> <tr> <td>37</td> <td>Días atrasados Infonavit en el último bimestre en el rango (0 , 28.33)</td> </tr> <tr> <td>22</td> <td>Días atrasados Infonavit en el último bimestre en el rango ≥ 28.33 ó Sin Pagos</td> </tr> <tr> <td>54</td> <td>Sin Información</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de “Puntajes”, en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	72	Días atrasados Infonavit en el último bimestre en el rango < 0	70	Días atrasados Infonavit en el último bimestre igual a 0	37	Días atrasados Infonavit en el último bimestre en el rango (0 , 28.33)	22	Días atrasados Infonavit en el último bimestre en el rango ≥ 28.33 ó Sin Pagos	54	Sin Información
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
72	Días atrasados Infonavit en el último bimestre en el rango < 0												
70	Días atrasados Infonavit en el último bimestre igual a 0												
37	Días atrasados Infonavit en el último bimestre en el rango (0 , 28.33)												
22	Días atrasados Infonavit en el último bimestre en el rango ≥ 28.33 ó Sin Pagos												
54	Sin Información												
25	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR LA TASA DE RETENCIÓN LABORAL</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>24</td> <td>Tasa de retención laboral en el rango [0%, 35%)</td> </tr> <tr> <td>51</td> <td>Tasa de retención laboral en el rango [35%, 66.6%)</td> </tr> <tr> <td>67</td> <td>Tasa de retención laboral en el rango ≥ 66.6%</td> </tr> <tr> <td>66</td> <td>Sin Información</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de “Puntajes”, en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	24	Tasa de retención laboral en el rango [0%, 35%)	51	Tasa de retención laboral en el rango [35%, 66.6%)	67	Tasa de retención laboral en el rango ≥ 66.6%	66	Sin Información		
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
24	Tasa de retención laboral en el rango [0%, 35%)												
51	Tasa de retención laboral en el rango [35%, 66.6%)												
67	Tasa de retención laboral en el rango ≥ 66.6%												
66	Sin Información												
26	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>50</td> <td>Rotación de activos totales sin información o en el rango < 0.75</td> </tr> <tr> <td>58</td> <td>Rotación de activos totales en el rango [0.75, 1.41)</td> </tr> <tr> <td>66</td> <td>Rotación de activos totales en el rango [1.41, 2.16)</td> </tr> <tr> <td>81</td> <td>Rotación de activos totales en el rango ≥ 2.16</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	50	Rotación de activos totales sin información o en el rango < 0.75	58	Rotación de activos totales en el rango [0.75, 1.41)	66	Rotación de activos totales en el rango [1.41, 2.16)	81	Rotación de activos totales en el rango ≥ 2.16		
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
50	Rotación de activos totales sin información o en el rango < 0.75												
58	Rotación de activos totales en el rango [0.75, 1.41)												
66	Rotación de activos totales en el rango [1.41, 2.16)												
81	Rotación de activos totales en el rango ≥ 2.16												

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción												
	Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.												
27	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR ROTACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>55</td> <td>Rotación de capital de trabajo sin información o en el rango ≥ 0</td> </tr> <tr> <td>66</td> <td>Rotación de capital de trabajo en el rango (0 , 3.94]</td> </tr> <tr> <td>71</td> <td>Rotación de capital de trabajo en el rango (3.94 , 8.81]</td> </tr> <tr> <td>79</td> <td>Rotación de capital de trabajo en el rango (8.81 , 15.56)</td> </tr> <tr> <td>83</td> <td>Rotación de capital de trabajo en el rango ≥ 15.56</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	55	Rotación de capital de trabajo sin información o en el rango ≥ 0	66	Rotación de capital de trabajo en el rango (0 , 3.94]	71	Rotación de capital de trabajo en el rango (3.94 , 8.81]	79	Rotación de capital de trabajo en el rango (8.81 , 15.56)	83	Rotación de capital de trabajo en el rango ≥ 15.56
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
55	Rotación de capital de trabajo sin información o en el rango ≥ 0												
66	Rotación de capital de trabajo en el rango (0 , 3.94]												
71	Rotación de capital de trabajo en el rango (3.94 , 8.81]												
79	Rotación de capital de trabajo en el rango (8.81 , 15.56)												
83	Rotación de capital de trabajo en el rango ≥ 15.56												
28	<p>PUNTAJE ASIGNADO ROE</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>54</td> <td>Rendimientos sobre capital (ROE) sin información o ≥ 0</td> </tr> <tr> <td>64</td> <td>Rendimientos sobre capital (ROE) en el rango (0, 0.10]</td> </tr> <tr> <td>70</td> <td>Rendimientos sobre capital (ROE) en el rango [0.10 , 0.22)</td> </tr> <tr> <td>78</td> <td>Rendimientos sobre capital (ROE) en el rango ≥ 0.22</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	54	Rendimientos sobre capital (ROE) sin información o ≥ 0	64	Rendimientos sobre capital (ROE) en el rango (0, 0.10]	70	Rendimientos sobre capital (ROE) en el rango [0.10 , 0.22)	78	Rendimientos sobre capital (ROE) en el rango ≥ 0.22		
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
54	Rendimientos sobre capital (ROE) sin información o ≥ 0												
64	Rendimientos sobre capital (ROE) en el rango (0, 0.10]												
70	Rendimientos sobre capital (ROE) en el rango [0.10 , 0.22)												
78	Rendimientos sobre capital (ROE) en el rango ≥ 0.22												
V. SECCIÓN DATOS FINANCIEROS DEL PUNTAJE CUANTITATIVO													
29	<p>NÚMERO DE DÍAS DE MORA PROMEDIO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</p> <p>El número de días de mora promedio con instituciones bancarias en los últimos 12 meses, será el que resulte de calcular la expresión de acuerdo con el Anexo 22 de la DCGAIC. (Antigüedad no mayor a 2 meses a la fecha de calificación).</p> <p>Este dato deberá reportarse con 2 decimales, en caso de que la cifra no sea un número entero.</p>												

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
	Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar - 999 (menos novecientos noventa y nueve).
30	<p>PORCENTAJES DE PAGOS EN TIEMPO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</p> <p>El porcentaje de los pagos realizados en tiempo, con instituciones financieras bancarias, será la que resulte de calcular la expresión de acuerdo con el Anexo 22 de la DCGAIC. (Antigüedad no mayor a 2 meses a la fecha de calificación).</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p> <p>Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar - 999 (menos novecientos noventa y nueve).</p>
31	<p>NÚMERO DE INSTITUCIONES REPORTADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</p> <p>Se deberá registrar el número de instituciones bancarias, entidades financieras no bancarias y entidades comerciales con las que la empresa tuvo algún crédito en los últimos 12 meses, de acuerdo con el Anexo 22 de la DCGAIC. (Antigüedad no mayor a 2 meses a la fecha de calificación).</p> <p>Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar - 999 (menos novecientos noventa y nueve).</p>
32	<p>PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</p> <p>El porcentaje de los pagos realizados en tiempo, a las entidades financieras no bancarias, será la que resulte de calcular la expresión de acuerdo con el Anexo 22 de la DCGAIC. (Antigüedad no mayor a 2 meses a la fecha de calificación).</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p> <p>Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar - 999 (menos novecientos noventa y nueve).</p>
33	TOTAL DE PAGOS AL INFONAVIT (CONTRIBUCIONES Y CRÉDITOS) EN EL ÚLTIMO BIMESTRE

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
	<p>Corresponde al monto total de las aportaciones patronales y obligaciones por crédito pagadas al Infonavit por la empresa en el último bimestre. El valor en pesos de este indicador deberá multiplicarse por el valor de la Udi que corresponda a la fecha de la calificación de la cartera. (Antigüedad no mayor a 5 meses).</p> <p>Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</p>
34	<p>DÍAS DE ATRASO CON EL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE</p> <p>Se refiere al número de días que la empresa tiene de atraso en los pagos de las aportaciones patronales al Infonavit en el último bimestre. (Antigüedad no mayor a 5 meses).</p> <p>Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</p>
35	<p>NÚMERO DE EMPLEADOS</p> <p>Se debe anotar el número de personas que laboran en la empresa o entidad objeto del crédito comercial, independientemente de si tienen o no prestaciones sociales.</p> <p>En el caso de personas físicas con actividad empresarial, el acreditado deberá incluirse a sí mismo dentro del conteo de número de empleados.</p>
36	<p>TASA DE RETENCIÓN LABORAL</p> <p>Corresponde al promedio de los últimos tres años de las tasas de retención de la empresa, calculadas en el último bimestre de cada año, de acuerdo con el Anexo 22 de la DCGAIC. (Antigüedad no mayor a 5 meses).</p> <p>Este dato deberá reportarse con 2 decimales, en caso de que la cifra no sea un número entero.</p> <p>Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</p>
37	<p>PASIVO CIRCULANTE</p> <p>Corresponde al monto de las obligaciones a corto plazo contraídas por la entidad.</p>
38	<p>UTILIDAD NETA</p> <p>Corresponde a la utilidad resultante después de restar y sumar de la utilidad operacional, los gastos e Ingresos no operacionales así como los impuestos.</p>

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
39	<p>CAPITAL CONTABLE</p> <p>Corresponde al monto que resulta de restar los pasivos a los activos.</p>
40	<p>ACTIVO TOTAL ANUAL</p> <p>Corresponde a la suma del activo.</p>
41	<p>VENTAS NETAS TOTALES ANUALES</p> <p>Corresponde al monto de todas las ventas netas que realizó la empresa durante el año.</p>
42	<p>INGRESOS BRUTOS ANUALES</p> <p>Corresponde al monto en pesos de los ingresos brutos totales, obtenidos por el acreditado durante el año inmediato anterior al de la fecha en la que se le autoriza el crédito.</p> <p>Se consideran ingresos brutos totales, aquellos que el acreditado genera por su actividad empresarial (venta de inventarios, prestación de servicios o cualquier otro concepto que se deriva de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos del propio acreditado).</p> <p>Para las empresas que iniciaron operaciones durante el año inmediato anterior al de la fecha de otorgamiento del crédito (es decir que no tienen un ejercicio anual completo) se deberá Anualizar el ingreso del ejercicio en curso.</p> <p>Por ejemplo, si la fecha del reporte es Junio 2009 y la empresa inició operaciones en 2006, deberá anotar el monto total de los ingresos brutos obtenidos durante 2008.</p> <p>Pero si la empresa hubiera iniciado operaciones en marzo de 2008, (o en cualquier otro mes de 2008 o de 2009) deberá anualizar el ingreso del ejercicio en curso.</p> <p>Se deberán reportar la proyección de los ingresos de forma anualizada, cuando se trate de empresas de nueva creación y cuando no se cuente con información del fideicomitente, para el caso de fideicomisos.</p> <p>Por ningún motivo este dato deberá enviarse con “-999”, ya que como se hace mención en el Anexo 4 y Anexo 5 de la CUB, dentro del expediente del acreditado, se debe contar con evidencia de la situación financiera y/o capacidad de pago.</p>
43	<p>ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES</p> <p>Se refiere a las ventas netas totales entre el total del activo, de acuerdo con el Anexo 22 de la DCGAIC.</p>

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<p style="text-align: center;"><u><i>(Ventas Netas Totales Anuales)</i></u> <u><i>(Activo Total Anual)</i></u></p> <p>(Antigüedad no mayor a 18 meses).</p> <p>Este dato deberá reportarse con 2 decimales, en caso de que la cifra no sea un número entero.</p> <p>Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</p>
44	<p>ACTIVO CIRCULANTE</p> <p>Corresponde al monto líquido al momento de cierre de un ejercicio o que es convertible en dinero en un plazo inferior a los doce meses.</p>
45	<p>ROTACIÓN CAPITAL DE TRABAJO</p> <p>Se refiere a las ventas netas totales entre el activo circulante menos el pasivo circulante, de acuerdo con el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <p style="text-align: center;"><u><i>(Ventas Netas totales anuales)</i></u> <u><i>(Activo circulante – pasivo circulante)</i></u></p> <p>(Antigüedad no mayor a 18 meses).</p> <p>Este dato deberá reportarse con 2 decimales, en caso de que la cifra no sea un número entero.</p> <p>Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</p>
46	<p>RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL (ROE)</p> <p>Se refiere a la utilidad neta entre el capital contable (ROE).</p> <p>En caso que tanto la utilidad neta del trimestre anualizada y el capital contable promedio sean valores negativos, se deberá utilizar el puntaje más bajo asignado a esta variable. (Antigüedad no mayor a 18 meses)</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p> <p>Si no se cuenta con la información o la variable no resulta aplicable se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</p>

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción												
VI. SECCIÓN PUNTAJE CREDITICIO CUALITATIVO													
47	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR ESTABILIDAD ECONÓMICA</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">79</td> <td>Estabilidad económica en el rango < 0.015</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">77</td> <td>Estabilidad económica en el rango [0.015, 0.07]</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Estabilidad económica en el rango > 0.07</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">57</td> <td>Sin información</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de “Puntajes”, en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	79	Estabilidad económica en el rango < 0.015	77	Estabilidad económica en el rango [0.015, 0.07]	2	Estabilidad económica en el rango > 0.07	57	Sin información	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)
	CLAVE	DESCRIPCIÓN											
	79	Estabilidad económica en el rango < 0.015											
	77	Estabilidad económica en el rango [0.015, 0.07]											
	2	Estabilidad económica en el rango > 0.07											
	57	Sin información											
0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)												
48	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR INTENSIDAD Y CARACTERÍSTICAS DE LA COMPETENCIA</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">31</td> <td>Las características reflejan debilidades importantes en las perspectivas de crecimiento y en los indicadores financieros clave, los márgenes de utilidad y la competitividad. Se registran inestabilidades extremas en la industria basadas en cambios tecnológicos, regulaciones fiscales y laborales. El ambiente competitivo es intensivo entre múltiples competidores peleando por una limitada demanda o características monopolísticas con barreras de entrada al mercado extremadamente altas.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">68</td> <td>Las características de la industria reflejan tendencias mixtas en crecimiento y en los indicadores financieros clave, los márgenes de utilidad y la competitividad. La industria es considerada con cierto grado de sensibilidad a los cambios en la tecnología.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">77</td> <td>Las características de la industria reflejan crecimiento y desempeño sobresaliente y estable, sus indicadores financieros clave son crecientes y tienen poca sensibilidad.</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	31	Las características reflejan debilidades importantes en las perspectivas de crecimiento y en los indicadores financieros clave, los márgenes de utilidad y la competitividad. Se registran inestabilidades extremas en la industria basadas en cambios tecnológicos, regulaciones fiscales y laborales. El ambiente competitivo es intensivo entre múltiples competidores peleando por una limitada demanda o características monopolísticas con barreras de entrada al mercado extremadamente altas.	68	Las características de la industria reflejan tendencias mixtas en crecimiento y en los indicadores financieros clave, los márgenes de utilidad y la competitividad. La industria es considerada con cierto grado de sensibilidad a los cambios en la tecnología.	77	Las características de la industria reflejan crecimiento y desempeño sobresaliente y estable, sus indicadores financieros clave son crecientes y tienen poca sensibilidad.				
	CLAVE	DESCRIPCIÓN											
	31	Las características reflejan debilidades importantes en las perspectivas de crecimiento y en los indicadores financieros clave, los márgenes de utilidad y la competitividad. Se registran inestabilidades extremas en la industria basadas en cambios tecnológicos, regulaciones fiscales y laborales. El ambiente competitivo es intensivo entre múltiples competidores peleando por una limitada demanda o características monopolísticas con barreras de entrada al mercado extremadamente altas.											
	68	Las características de la industria reflejan tendencias mixtas en crecimiento y en los indicadores financieros clave, los márgenes de utilidad y la competitividad. La industria es considerada con cierto grado de sensibilidad a los cambios en la tecnología.											
77	Las características de la industria reflejan crecimiento y desempeño sobresaliente y estable, sus indicadores financieros clave son crecientes y tienen poca sensibilidad.												

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción													
	17	Sin información. Si no cuenta con un análisis de la industria con menos de un año de antigüedad, o el análisis de la industria no está documentado o fue hecho por el área que califica o el área de negocio en lugar de un área independiente o el área de riesgos.												
	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)												
	Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.													
49	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR PROVEEDORES</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th align="center">CLAVE</th> <th align="center">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">69</td> <td>Menos del 15% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa.</td> </tr> <tr> <td align="center">59</td> <td>Entre el 15% y el 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa.</td> </tr> <tr> <td align="center">21</td> <td>Más del 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa.</td> </tr> <tr> <td align="center">28</td> <td>Sin información</td> </tr> <tr> <td align="center">0</td> <td>No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>		CLAVE	DESCRIPCIÓN	69	Menos del 15% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa.	59	Entre el 15% y el 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa.	21	Más del 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa.	28	Sin información	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)
CLAVE	DESCRIPCIÓN													
69	Menos del 15% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa.													
59	Entre el 15% y el 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa.													
21	Más del 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa.													
28	Sin información													
0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)													
50	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR CLIENTES</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th align="center">CLAVE</th> <th align="center">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">72</td> <td>Menos del 15% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes.</td> </tr> <tr> <td align="center">60</td> <td>Entre 15% y 35% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes</td> </tr> </tbody> </table>		CLAVE	DESCRIPCIÓN	72	Menos del 15% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes.	60	Entre 15% y 35% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes						
CLAVE	DESCRIPCIÓN													
72	Menos del 15% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes.													
60	Entre 15% y 35% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes													

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción													
	22	Más del 35% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes.												
	37	Sin información.												
	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)												
	Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.													
51	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>24</td> <td>Sin información</td> </tr> <tr> <td>67</td> <td>Estados financieros auditados durante los 2 últimos años.</td> </tr> <tr> <td>51</td> <td>Estados financieros auditados durante el último año.</td> </tr> <tr> <td>30</td> <td>Estados financieros no auditados en los últimos 2 años.</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>		CLAVE	DESCRIPCIÓN	24	Sin información	67	Estados financieros auditados durante los 2 últimos años.	51	Estados financieros auditados durante el último año.	30	Estados financieros no auditados en los últimos 2 años.	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)
CLAVE	DESCRIPCIÓN													
24	Sin información													
67	Estados financieros auditados durante los 2 últimos años.													
51	Estados financieros auditados durante el último año.													
30	Estados financieros no auditados en los últimos 2 años.													
0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)													
52	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR NÚMERO DE AGENCIAS CALIFICADORAS</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntajes", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>76</td> <td>La empresa cuenta con dos o más agencias calificadoras, otorgando una evaluación.</td> </tr> <tr> <td>67</td> <td>La empresa cuenta con exactamente una agencia calificadora, otorgando una evaluación.</td> </tr> <tr> <td>54</td> <td>La empresa no cuenta con ninguna calificación otorgada por una agencia calificadora.</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>		CLAVE	DESCRIPCIÓN	76	La empresa cuenta con dos o más agencias calificadoras, otorgando una evaluación.	67	La empresa cuenta con exactamente una agencia calificadora, otorgando una evaluación.	54	La empresa no cuenta con ninguna calificación otorgada por una agencia calificadora.	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)		
CLAVE	DESCRIPCIÓN													
76	La empresa cuenta con dos o más agencias calificadoras, otorgando una evaluación.													
67	La empresa cuenta con exactamente una agencia calificadora, otorgando una evaluación.													
54	La empresa no cuenta con ninguna calificación otorgada por una agencia calificadora.													
0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)													

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción														
53	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR INDEPENDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>47</td> <td>La participación de consejeros independientes representa menos del 12% del consejo de administración</td> </tr> <tr> <td>55</td> <td>La participación de consejeros independientes representa entre el 12% y el 25% del consejo de administración.</td> </tr> <tr> <td>63</td> <td>La participación de consejeros independientes representa más del 25% del consejo de administración</td> </tr> <tr> <td>22</td> <td>Sin consejeros independientes.</td> </tr> <tr> <td>41</td> <td>Sin información</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de “Puntajes”, en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	47	La participación de consejeros independientes representa menos del 12% del consejo de administración	55	La participación de consejeros independientes representa entre el 12% y el 25% del consejo de administración.	63	La participación de consejeros independientes representa más del 25% del consejo de administración	22	Sin consejeros independientes.	41	Sin información	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)
CLAVE	DESCRIPCIÓN														
47	La participación de consejeros independientes representa menos del 12% del consejo de administración														
55	La participación de consejeros independientes representa entre el 12% y el 25% del consejo de administración.														
63	La participación de consejeros independientes representa más del 25% del consejo de administración														
22	Sin consejeros independientes.														
41	Sin información														
0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)														
54	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>81</td> <td>La estructura organizacional está alineada con los objetivos del negocio y el entorno de control interno es sólido.</td> </tr> <tr> <td>73</td> <td>La estructura organizacional se encuentra de alguna manera inconsistente con respecto a los actuales objetivos del negocio. Se observan varios cambios organizacionales que han tenido ciertos impactos en la capacidad del deudor para operar y entregar sus productos de forma coordinada y eficiente.</td> </tr> <tr> <td>50</td> <td>Existen claras debilidades en la estructura organizacional que ponen en alto riesgo la capacidad de generar flujos de efectivo sostenible para enfrentar sus obligaciones de deuda.</td> </tr> <tr> <td>60</td> <td>Sin información</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de “Puntajes”, en la</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	81	La estructura organizacional está alineada con los objetivos del negocio y el entorno de control interno es sólido.	73	La estructura organizacional se encuentra de alguna manera inconsistente con respecto a los actuales objetivos del negocio. Se observan varios cambios organizacionales que han tenido ciertos impactos en la capacidad del deudor para operar y entregar sus productos de forma coordinada y eficiente.	50	Existen claras debilidades en la estructura organizacional que ponen en alto riesgo la capacidad de generar flujos de efectivo sostenible para enfrentar sus obligaciones de deuda.	60	Sin información	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)		
CLAVE	DESCRIPCIÓN														
81	La estructura organizacional está alineada con los objetivos del negocio y el entorno de control interno es sólido.														
73	La estructura organizacional se encuentra de alguna manera inconsistente con respecto a los actuales objetivos del negocio. Se observan varios cambios organizacionales que han tenido ciertos impactos en la capacidad del deudor para operar y entregar sus productos de forma coordinada y eficiente.														
50	Existen claras debilidades en la estructura organizacional que ponen en alto riesgo la capacidad de generar flujos de efectivo sostenible para enfrentar sus obligaciones de deuda.														
60	Sin información														
0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)														

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción														
	sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.														
55	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR COMPOSICIÓN ACCIONARIA</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">64</td> <td>Un solo grupo o persona tiene más del 33% de la tenencia accionaria.</td> </tr> <tr> <td align="center">74</td> <td>Un solo grupo o persona tiene entre el 10% y el 33% de la tenencia accionaria.</td> </tr> <tr> <td align="center">83</td> <td>Un solo grupo o persona tiene menos del 10% de la tenencia accionaria.</td> </tr> <tr> <td align="center">55</td> <td>Sin información</td> </tr> <tr> <td align="center">0</td> <td>No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de “Puntajes”, en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	64	Un solo grupo o persona tiene más del 33% de la tenencia accionaria.	74	Un solo grupo o persona tiene entre el 10% y el 33% de la tenencia accionaria.	83	Un solo grupo o persona tiene menos del 10% de la tenencia accionaria.	55	Sin información	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)		
CLAVE	DESCRIPCIÓN														
64	Un solo grupo o persona tiene más del 33% de la tenencia accionaria.														
74	Un solo grupo o persona tiene entre el 10% y el 33% de la tenencia accionaria.														
83	Un solo grupo o persona tiene menos del 10% de la tenencia accionaria.														
55	Sin información														
0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)														
56	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR LIQUIDEZ OPERATIVA</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">66</td> <td>Liquidez operativa en un rango ≤ 0.40</td> </tr> <tr> <td align="center">71</td> <td>Liquidez operativa en un rango (0.40, 0.75)</td> </tr> <tr> <td align="center">77</td> <td>Liquidez operativa en un rango (0.75, 1.16]</td> </tr> <tr> <td align="center">84</td> <td>Liquidez operativa en un rango > 1.16</td> </tr> <tr> <td align="center">46</td> <td>Sin información</td> </tr> <tr> <td align="center">0</td> <td>No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de “Puntajes”, en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	66	Liquidez operativa en un rango ≤ 0.40	71	Liquidez operativa en un rango (0.40, 0.75)	77	Liquidez operativa en un rango (0.75, 1.16]	84	Liquidez operativa en un rango > 1.16	46	Sin información	0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)
CLAVE	DESCRIPCIÓN														
66	Liquidez operativa en un rango ≤ 0.40														
71	Liquidez operativa en un rango (0.40, 0.75)														
77	Liquidez operativa en un rango (0.75, 1.16]														
84	Liquidez operativa en un rango > 1.16														
46	Sin información														
0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)														
57	<p>PUNTAJE ASIGNADO POR LA RAZÓN UAFIR ENTRE GASTOS FINANCIEROS</p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntajes”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 22 de la DCGAIC.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">57</td> <td>UAFIR/Gastos financieros en un rango ≤ 0</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	57	UAFIR/Gastos financieros en un rango ≤ 0										
CLAVE	DESCRIPCIÓN														
57	UAFIR/Gastos financieros en un rango ≤ 0														

R04 C-0470 Probabilidad de incumplimiento de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción	
61	UAFIR/Gastos financieros en un rango de (0, 3.01]	
70	UAFIR/Gastos financieros en un rango de (3.01, 9.60]	
80	UAFIR/Gastos financieros en un rango > 9.60	
49	Sin información	
0	No aplica el puntaje crediticio cualitativo (alpha =100)	

Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo de "Puntajes", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.

Definición del documento:

ORDEN	NOMBRE VARIABLE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO				
1	PERÍODO	Numérico	6	0
2	ENTIDAD FINANCIERA	Numérico	6	0
3	FORMULARIO	Numérico	4	0
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO				
4	ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	22	0
5	RFC ACREDITADO	Alfanumérico	13	0
6	NOMBRE DEL ACREDITADO	Alfanumérico	250	0
7	CLASIFICACIÓN POR TAMAÑO DE VENTAS O INGRESOS NETOS ANUALES	Numérico	3	0
III. SECCIÓN CÁLCULO AGREGADO DE PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO				
8	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO	Numérico	10	6
9	PUNTAJE CREDITICIO TOTAL	Numérico	6	0
10	PUNTAJE CREDITICIO CUANTITATIVO	Numérico	6	0
11	PUNTAJE CREDITICIO CUALITATIVO	Numérico	6	0
12	CRÉDITO REPORTADO A LA SIC (SI/NO)	Numérico	3	0
13	LA SIC REGRESO EL REPORTE Y SE CALIFICÓ CONFORME A ESTA INFORMACIÓN (HIT EN SIC)	Numérico	1	0
14	FECHA DE CONSULTA REALIZADA A LA SIC	Numérico	6	0
15	FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS PUNTAJES	Numérico	6	0
16	NÚMERO DE MESES TRANSCURRIDOS DESDE QUE SE ASIGNÓ PI=100	Numérico	6	0
17	GARANTÍA DE LEY FEDERAL (SI/NO)	Numérico	3	0
18	LUGAR DONDE RADICA (MÉXICO, EXTRANJERO)	Numérico	1	0

ORDEN	NOMBRE VARIABLE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
IV. SECCIÓN PUNTAJE CREDITICIO CUANTITATIVO				
19	PUNTAJE ASIGNADO POR LOS DÍAS DE MORA PROMEDIO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	3	0
20	PUNTAJE ASIGNADO POR PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	3	0
21	PUNTAJE ASIGNADO POR EL NÚMERO DE INSTITUCIONES REPORTADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	3	0
22	PUNTAJE ASIGNADO POR EL PORCENTAJE EN PAGOS TIEMPO CON ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	3	0
23	PUNTAJE ASIGNADO POR EL TOTAL DE PAGOS AL INFONAVIT EN EL ÚLTIMOS BIMESTRE	Numérico	3	0
24	PUNTAJE ASIGNADO POR LOS DÍAS ATRASADOS CON EL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE	Numérico	3	0
25	PUNTAJE ASIGNADO POR TASA DE RETENCIÓN LABORAL	Numérico	3	0
26	PUNTAJE ASIGNADO POR ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES	Numérico	3	0
27	PUNTAJE ASIGNADO POR ROTACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO	Numérico	3	0
28	PUNTAJE ASIGNADO POR ROE	Numérico	3	0
V. SECCIÓN DATOS FINANCIEROS DEL PUNTAJE CUANTITATIVO				
29	NÚMERO DE DÍAS DE MORA PROMEDIO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	8	0
30	PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	10	6
31	NÚMERO DE INSTITUCIONES REPORTADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	8	0
32	PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	10	6
33	TOTAL DE PAGOS AL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE	Numérico	21	0
34	DÍAS DE ATRASO CON EL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE	Numérico	8	0
35	NÚMERO DE EMPLEADOS	Numérico	8	0
36	TASA DE RETENCIÓN LABORAL	Numérico	10	6
37	PASIVO CIRCULANTE	Numérico	21	0
38	UTILIDAD NETA	Numérico	21	0
39	CAPITAL CONTABLE	Numérico	21	0
40	ACTIVO TOTAL ANUAL	Numérico	21	0
41	VENTAS NETAS TOTALES ANUALES	Numérico	21	0
42	INGRESOS BRUTOS ANUALES	Numérico	21	0
43	ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES	Numérico	10	6

ORDEN	NOMBRE VARIABLE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
44	ACTIVO CIRCULANTE	Numérico	21	0
45	ROTACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO	Numérico	10	6
46	RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL (ROE)	Numérico	10	6

VI. SECCIÓN PUNTAJE CREDITICIO CUANTITATIVO

47	PUNTAJE ASIGNADO POR ESTABILIDAD ECONÓMICA	Numérico	3	0
48	PUNTAJE ASIGNADO POR INTENSIDAD Y CARACTERÍSTICAS DE LA COMPETENCIA	Numérico	3	0
49	PUNTAJE ASIGNADO POR PROVEEDORES	Numérico	3	0
50	PUNTAJE ASIGNADO POR CLIENTES	Numérico	3	0
51	PUNTAJE ASIGNADO POR ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS	Numérico	3	0
52	PUNTAJE ASIGNADO POR NÚMERO DE AGENCIAS CALIFICADORAS	Numérico	3	0
53	PUNTAJE ASIGNADO POR INDEPENDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	Numérico	3	0
54	PUNTAJE ASIGNADO POR ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	Numérico	3	0
55	PUNTAJE ASIGNADO POR COMPOSICIÓN ACCIONARIA	Numérico	3	0
56	PUNTAJE ASIGNADO POR LIQUIDEZ OPERATIVA	Numérico	3	0
57	PUNTAJE ASIGNADO POR LA RAZÓN UAFIR ENTRE GASTOS FINANCIEROS	Numérico	3	0

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

El formulario se encuentra dividido en 7 secciones:

1. *Sección identificador del formulario.*- En esta sección se reportan campos generales del formulario de captura, como son: el período, la clave de la entidad y la clave del formulario. Estos campos son utilizados por la CNBV para clasificar el tipo de reporte, el período y la entidad que efectivamente está reportando.

2. *Sección identificador del crédito.*- Esta sección contiene los campos necesarios para poder identificar al acreditado y a la línea de crédito. Incluye los campos siguientes: id del crédito metodología CNBV, id crédito asignado por la institución y nombre del acreditado.
3. *Sección severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento por la parte que carezca de cobertura de garantías reales, personales o derivados de crédito.*- Esta sección incluye los siguientes campos: porcentaje no cubierto del crédito, severidad de la pérdida, exposición al incumplimiento sin garantía y probabilidad de incumplimiento del acreditado.
4. *Sección ajustes en la severidad de la pérdida por garantías reales financieras.*- Esta sección incluye campos como: número de garantías reales financieras y porcentaje de cobertura de la garantía real financiera, entre otros.
5. *Sección ajustes en la severidad de la pérdida por garantías reales no financieras.*- Esta sección incluye campos como: número de garantías reales no financieras, porcentaje de cobertura de la garantía real no financiera y valor de las garantías, entre otros.
6. *Sección ajustes en la severidad de la pérdida por garantías personales y derivados de crédito.*- Esta sección incluye campos como: número de garantías reales personales y derivados de crédito u porcentaje cubierto con garantías personales, entre otros.
7. *Sección ajustes en la severidad de la pérdida por esquemas de cobertura de paso y medida o de primeras pérdidas.*- Esta sección incluye campos como: nombre del garante ECPM, nombre del garante PP y porcentajes cubiertos por esquemas de paso y medida, entre otros.

Este formulario está integrado por **51 (cincuenta y un)** columnas, las cuales se definen a continuación:

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO	
1	PERÍODO Se refiere al período que está reportando la entidad. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la entidad.
2	ENTIDAD FINANCIERA Se refiere a la clave de la entidad que está reportando la información, dicha clave debe seleccionarse del catálogo denominado "Instituciones". Este dato se captura en carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la entidad.
3	FORMULARIO Para el envío de este formulario se utilizará la clave 471 que se obtiene del catálogo denominado "Formulario".

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO	
4	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</p> <p>Se refiere a la clave de identificación con el que la CNBV registra cada línea de crédito otorgada por las instituciones. Este identificador es único e irreplicable para cada línea de crédito, las instituciones aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la determinación de este identificador. Dicha metodología se podrá consultar en el Anexo 1 “Identificador del Crédito o Línea de Crédito Metodología CNBV”.</p> <p>Es importante mencionar que sólo se deberá dar de alta un ID CRÉDITO METODOLOGÍA CNBV por cada línea de crédito y no por disposición.</p> <p>Por ejemplo: para el caso de cadenas productivas, sólo se deberá dar de alta un ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV y cada disposición deberá diferenciarse utilizando el campo NÚMERO DE DISPOSICIÓN del subreporte 0469 SEGUIMIENTO DE CRÉDITOS A CARGO DE PERSONAS MORALES Y FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL, CON VENTAS NETAS O INGRESOS NETOS ANUALES MAYORES O IGUALES A 14 MILLONES DE UDIS, DISTINTAS DE ENTIDADES FEDERATIVAS, MUNICIPIOS Y ENTIDADES FINANCIERAS</p> <p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C 0468 “Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente el envío será rechazado.</p>
5	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN</p> <p>Se refiere al identificador único e irreplicable de cada línea de crédito con el que internamente la entidad la registra.</p> <p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C 0468 “Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente el envío será rechazado.</p>
6	<p>NUMERO DE LA DISPOSICIÓN</p> <p>Se debe reportar el número con el que la entidad identifique cada disposición asociada a una línea de crédito.</p> <p>Deberán ser reportadas bajo el mismo número, es decir de manera agrupada, aquellas ministraciones de una línea de crédito, en las que las condiciones (plazo, tasa, moneda y fecha de la disposición) de todas ellas sean iguales.</p>

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
	Por ejemplo: para el caso de cadenas productivas, sólo se deberá asignar un número de disposición para todos los pagos o facturas que tengan condiciones iguales de plazo y tasa durante las disposiciones del mes.
7	<p>ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN</p> <p>Se refiere al identificador único e irreplicable para cada acreditado con el que internamente la entidad lo registra. Este identificador deberá ser el mismo que se reporte cada que se haga referencia al mismo acreditado.</p>
8	<p>RFC DEL ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar la clave del Registro Federal de Contribuyentes (RFC) asignado al estado o municipio por las autoridades fiscales mexicanas al momento de su inscripción ante el Sistema de Administración Tributaria (SAT), conforme a lo establecido en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y el Código Fiscal de la Federación.</p> <p>Las instituciones deberán contar con los mecanismos necesarios que comprueben que el dato que vayan a proporcionar en esta columna, corresponda con el otorgado por el SAT.</p> <p>El RFC del estado o municipio debe reportarse con letras mayúsculas y números, no se deben incorporar guiones, espacios o caracteres especiales.</p> <p>Para reportar este dato, se le 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 y las últimas tres posiciones corresponderán a la homoclave asignada por el SAT, el formato para este dato será _XXXAAMMDDXXX. Ejemplo: _DCL790914K60.</p> <p><u>FIDEICOMISOS</u></p> <p>Cuando el acreditado resulte un fideicomiso, la institución de crédito deberá solicitar a la CNBV una clave para reportar este dato. Por lo que todo fideicomiso contará con una clave RFC otorgado por esta CNBV. Es importante señalar que será motivo de rechazo de información los siguiente casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se utilice un RFC no otorgado por CNBV • Por utilizar un mismo RFC para diferente fideicomiso (cada fideicomiso debe contar con su propia clave RFC) • Al emplear un RFC que corresponda al banco o casa de bolsa fiduciaria <p>Por último, las entidades solicitarán a la CNBV las claves RFC para los fideicomisos</p>

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
	<p>estatales o municipales, durante los primeros cinco días del mes inmediato siguiente al periodo que se está reportando</p> <p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C-0468 “Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente, el formulario será motivo de rechazo.</p>
9	<p>NOMBRE ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar el nombre del acreditado o nombre comercial del acreditado, al cual se le está otorgando el crédito comercial.</p> <p>En el caso de Personas Físicas, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaciones, sin acentos y sin guiones; entre apellido paterno y apellido materno, apellido materno y nombre (s) debe haber un solo espacio. No deben incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas, entre otros. Ejemplo: GONZÁLEZ RODRÍGUEZ ROBERTO DANIEL.</p> <p>Para Personas Morales, se debe anotar el nombre comercial, SIN incluir el tipo de sociedad abreviado con letras mayúsculas, Ejemplo: TIENDITA FINANCIERA SA DE CV sería TIENDITA FINANCIERA.</p> <p>En el caso de fideicomisos, el nombre deberá presentarse con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniciar con la palabra “FIDEICOMISO” • Número de Fideicomiso: “F/000” • Institución Fiduciaria: “BANCO FIDUCIARIO”. • Fideicomitente: “NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE” <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE</p> <p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C 0468 “Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente o discordante con las instrucciones arriba mencionadas, el formulario será rechazado por las validaciones del sistema.</p>
III. SECCIÓN SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA Y EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO POR LA PARTE QUE CAREZCA DE COBERTURA DE GARANTÍAS REALES, PERSONALES O DERIVADOS DE CRÉDITO	
10	<p>PORCENTAJE BRUTO NO CUBIERTO DEL CRÉDITO</p> <p>Corresponde al porcentaje de la parte del crédito que no se encuentra cubierta por ningún tipo de garantía reconocida dentro de la DCGAIC.</p>

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
	Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.
11	<p>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA PARA SEGMENTO NO CUBIERTO</p> <p>Corresponde al porcentaje de severidad de la pérdida de la parte que no se encuentra cubierta por ninguna garantía reconocida dentro de la DCGAIC.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p>
12	<p>MONTO BRUTO EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO SIN GARANTÍA</p> <p>Corresponde al monto en pesos del crédito que no se encuentra cubierto por ningún tipo de garantía o aval reconocida dentro de la DCGAIC.</p>
13	<p>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO DEL ACREDITADO</p> <p>Se deberá calcular el porcentaje de la probabilidad de incumplimiento para cada acreditado considerando únicamente la información con la antigüedad requerida establecida en el Anexo 22 de la DCGAIC, de lo contrario, deberán considerar como si no contaran con dicha información, asignando los puntos correspondientes al rango “Sin información”.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p>
IV. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES FINANCIERAS	
14	<p>NÚMERO DE GARANTÍAS REALES FINANCIERAS</p> <p>Corresponde al número de garantías reales financieras que se utilizan de acuerdo con los criterios de la DCGAIC para cubrir una parte o la totalidad del crédito.</p>
15	<p>PORCENTAJE BRUTO DE COBERTURA DE LA GARANTÍA REAL FINANCIERA</p> <p>Corresponde al porcentaje sobre el total del crédito que es cubierto con garantías reales financieras.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p>

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
16	<p>FACTOR DE AJUSTE (HE)</p> <p>Se refiere al factor de ajuste para el importe de la operación de que se trate, conforme al Anexo 1-F.</p> <p>De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.</p>
17	<p>FACTOR DE AJUSTE (Hfx)</p> <p>Corresponde al 8 por ciento en caso de diferente denominación entre las monedas del importe de la exposición y de la garantía real recibida, y 0 por ciento en cualquier otro caso.</p> <p>De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.</p>
18	<p>FACTOR DE AJUSTE (HC)</p> <p>Se refiere al factor de ajuste correspondiente a la garantía real recibida, conforme a lo señalado en el anexo 1-F.</p> <p>De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.</p>
19	<p>VALOR CONTABLE DE LA GARANTÍA REAL FINANCIERA</p> <p>De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.</p>
20	<p>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR GARANTÍAS REALES FINANCIERAS</p> <p>De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.</p>
21	<p>EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO AJUSTADA POR GARANTÍAS REALES</p> <p>Corresponde al monto en pesos sobre el que finalmente se calculará la severidad de la pérdida ya ajustado por las garantías reales del crédito.</p>
V. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS	
22	<p>NÚMERO DE GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS</p> <p>Corresponde al número de garantías reales no financieras que se utilizan de acuerdo con los criterios de la DCGAIC para cubrir una parte o la totalidad del crédito.</p>
23	<p>PORCENTAJE BRUTO DE COBERTURA DE LA GARANTÍA REAL NO FINANCIERA</p> <p>Corresponde al porcentaje sobre el total del crédito que es cubierto con garantías reales no financieras.</p>

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
	Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.
24	VALOR GARANTÍA CON DERECHOS DE COBRO Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada de acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
25	VALOR GARANTÍA CON BIENES INMUEBLES Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con bienes inmuebles, de acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
26	VALOR GARANTÍA CON BIENES MUEBLES Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con bienes muebles, de acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
27	VALOR GARANTÍA CON FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMÓN CON PART. FED. Y APORT. FED. COMO FUENTE DE PAGO Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con fideicomisos de garantía y de admón. con part. Fed. y aport. Federales como fuente de pago, de acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
28	VALOR GARANTÍA CON FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMÓN CON INGRESOS PROPIOS COMO FUENTE DE PAGO Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con fideicomisos de garantía y de admón. con ingresos propios como fuente de pago, de acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
29	VALOR GARANTÍA CON OTRAS GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con otras garantías reales no financieras, de acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
30	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR DERECHOS DE COBRO De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
31	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR BIENES INMUEBLES De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
32	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR BIENES MUEBLES De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
33	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMÓN CON PART. FED. Y APORT. FEDERALES COMO FUENTE DE PAGO De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
34	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMÓN CON INGRESOS PROPIOS COMO FUENTE DE PAGO De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
35	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA CON OTRAS GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
36	TOTAL DE SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS De acuerdo con los parámetros establecidos en la DCGAIC.
VI. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS PERSONALES Y DERIVADOS DE CRÉDITO	
37	NÚMERO DE GARANTÍAS REALES PERSONALES Y DERIVADOS DE CRÉDITO Corresponde al número de garantías reales personales y derivados de crédito que se utilizan de acuerdo con los criterios de la DCGAIC para cubrir una parte o la totalidad del crédito. Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.
38	PORCENTAJE BRUTO CUBIERTO CON GARANTÍAS PERSONALES Corresponde al porcentaje sobre el total del crédito que es cubierto con garantías reales personales y derivados de crédito. Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996. Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción				
39	<p>NOMBRE DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL</p> <p>Se deberá anotar el nombre del aval en caso de que se utilice esta figura para cubrir parcial o totalmente el crédito. En caso de no contar con esta figura se deberá anotar Sin Aval.</p> <p>En el caso de Personas Físicas, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaciones, sin acentos y sin guiones; entre apellido paterno y apellido materno, apellido materno y nombre (s) debe haber un solo espacio. No deben incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas, entre otros. Ejemplo: GONZALEZ RODRIGUEZ ROBERTO DANIEL. Para Personas Morales, se debe anotar el nombre comercial, SIN incluir el tipo de sociedad abreviado con letras mayúsculas, Ejemplo: TIENDITA FINANCIERA SA DE CV sería TIENDITA FINANCIERA.</p> <p>En el caso de fideicomisos, el nombre deberá presentarse con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniciar con la palabra “FIDEICOMISO” • Número de Fideicomiso: “F/000” • Institución Fiduciaria: “BANCO FIDUCIARIO”. • Fideicomitente: “NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE” <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>				
40	<p>PORCENTAJE CUBIERTO POR OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL DISTINTO A ENTIDADES FEDERATIVAS Y MUNICIPIOS</p> <p>Corresponde al porcentaje en que el crédito se haya garantizado por un aval que no sea un estado o municipio de acuerdo con los criterios autorizados en la DCGAIC.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>				
41	<p>TIPO DE OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda a la agrupación reportada del catálogo denominado “Tipo de obligado solidario o aval”, cuyas opciones contenidas en este catálogo se describen a continuación:</p> <table border="1" data-bbox="370 1858 1356 1894"> <thead> <tr> <th data-bbox="370 1858 544 1894">CLAVE</th> <th data-bbox="544 1858 1356 1894">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN		
CLAVE	DESCRIPCIÓN				

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción	
	0	Sin obligado solidario o aval
	1	Entidades federativas, municipios u organismos descentralizados estatales o municipales
	2	Entidades financieras
	3	Personas físicas con actividad empresarial o personas morales con ventas < 14 millones UDIS
	4	Personas físicas con actividad empresarial o personas morales con ventas ≥ 14 millones UDIS
	5	Gobierno federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con vtas < 14 millones UDIS
	6	Gobierno federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con vtas ≥ 14 millones UDIS
	7	Créditos con garantía de una ley federal
	8	Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del Factorado u obligado solidario
	9	Cálculo de Reservas con PI del aval u obligado solidario
	Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo denominado "Tipo de obligado solidario o aval", en la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.	
42	<p>RFC DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL</p> <p>Se debe anotar la clave del registro federal de contribuyentes (RFC) asignado al aval por las autoridades fiscales mexicanas al momento de su inscripción ante el Sistema de Administración Tributaria (SAT), conforme a lo establecido en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y el Código Fiscal de la Federación.</p> <p>El RFC del aval debe reportarse con letras mayúsculas y números, no se deben incorporar guiones, espacios o caracteres especiales.</p> <p>Las instituciones deberán contar con los mecanismos necesarios que comprueben que el dato que vayan a proporcionar en esta columna, corresponda con el otorgado por el SAT.</p> <p>En caso de reportar avales que sean personas físicas, el RFC debe contener 13 posiciones, y debe tener el formato XXXXAAMMDDXXX, 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 reportar avales que sean personas morales, se les antepondrá un guión 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</p>	

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción												
	<p>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>Las instituciones solicitarán la clave del registro federal de contribuyentes para los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Acreditados extranjeros • Fideicomisos <p>Cuando el aval resulte un fideicomiso, la institución de crédito deberá solicitar a la CNBV una clave para reportar este dato. Por lo que todo fideicomiso contará con una clave RFC otorgada por esta CNBV. Es importante señalar que serán motivo de rechazo de información los siguiente casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Al utilizar un RFC no otorgado por la CNBV • Por utilizar un mismo RFC para diferente acreditados extranjeros o fideicomiso (cada acreditado extranjero o fideicomiso debe contar con su propia clave RFC) • Al emplear un RFC que corresponda al banco o casa de bolsa fiduciaria <p>Las entidades deberán solicitar a la CNBV las claves RFC para cada uno de los casos anteriormente descritos, durante los primeros cinco días del mes inmediato siguiente al período que se está reportando.</p> <p>Se deberá anotar el siguiente dato cuando no exista aval u obligado solidario XXXX010101AAA.</p> <p>Para el caso de operaciones de Factoraje Financiero, este dato deberá corresponder a lo indicado en el Anexo 4 del presente instructivo de llenado.</p>												
43	<p>TIPO DE GARANTE</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda a la agrupación reportada del catálogo denominado "Tipo de garante", cuyas opciones contenidas en este catálogo se describen a continuación:</p> <table border="1" data-bbox="370 1512 1356 1864"> <thead> <tr> <th data-bbox="370 1512 544 1554">CLAVE</th> <th data-bbox="544 1512 1356 1554">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="370 1554 544 1596">0</td> <td data-bbox="544 1554 1356 1596">Sin garante</td> </tr> <tr> <td data-bbox="370 1596 544 1669">1</td> <td data-bbox="544 1596 1356 1669">Entidades federativas, municipios u organismos descentralizados estatales o municipales</td> </tr> <tr> <td data-bbox="370 1669 544 1711">2</td> <td data-bbox="544 1669 1356 1711">Entidades financieras</td> </tr> <tr> <td data-bbox="370 1711 544 1785">3</td> <td data-bbox="544 1711 1356 1785">Personas físicas con actividad empresarial o personas morales con ventas < 14 millones UDIS</td> </tr> <tr> <td data-bbox="370 1785 544 1864">4</td> <td data-bbox="544 1785 1356 1864">Personas físicas con actividad empresarial o personas morales con ventas ≥ 14 millones UDIS</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	Sin garante	1	Entidades federativas, municipios u organismos descentralizados estatales o municipales	2	Entidades financieras	3	Personas físicas con actividad empresarial o personas morales con ventas < 14 millones UDIS	4	Personas físicas con actividad empresarial o personas morales con ventas ≥ 14 millones UDIS
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
0	Sin garante												
1	Entidades federativas, municipios u organismos descentralizados estatales o municipales												
2	Entidades financieras												
3	Personas físicas con actividad empresarial o personas morales con ventas < 14 millones UDIS												
4	Personas físicas con actividad empresarial o personas morales con ventas ≥ 14 millones UDIS												

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción	
	5	Gobierno federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con vtas < 14 millones UDIS
	6	Gobierno federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con vtas ≥ 14 millones UDIS
	7	Créditos con garantía de una ley federal
	Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo denominado "Tipo de garante", la sección correspondiente a catálogos disponibles en el SITI.	
44	<p>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO DEL GARANTE</p> <p>De acuerdo con la sección tercera de la DCGAIC.</p> <p>En caso de no contar con un garante, se deberá anotar un cero (0).</p>	
45	<p>VALUACIÓN A MERCADO DEL DERIVADO DE CRÉDITO</p> <p>De acuerdo con la sección tercera de la DCGAIC.</p>	
46	<p>MONEDA DE LA GARANTÍA PERSONAL</p> <p>Se debe anotar la clave del catálogo denominado "Moneda", con la que está valuada la garantía.</p> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en el catálogo denominado "Moneda de la Garantía Personal", en la sección correspondiente a catálogos disponible en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>	
VII. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR ESQUEMAS DE COBERTURA DE PASO Y MEDIDA O DE PRIMERAS PÉRDIDAS		
47	<p>NOMBRE DEL GARANTE ECPM</p> <p>Se deberá anotar el nombre del garante en caso de que se utilice esta figura para cubrir parcial o totalmente el crédito. En caso de no contar con esta figura se deberá anotar Sin Garante.</p> <p>En el caso de personas físicas, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaciones, sin acentos y sin guiones; entre apellido paterno y apellido materno, apellido materno y nombre (s) debe haber un solo espacio. No deben incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas, entre otros. Ejemplo: GONZÁLEZ RODRÍGUEZ ROBERTO DANIEL.</p> <p>Para personas morales, se debe anotar el nombre comercial, SIN incluir el tipo de sociedad abreviado con letras mayúsculas, Ejemplo: TIENDITA FINANCIERA SA DE CV sería TIENDITA FINANCIERA.</p> <p>En el caso de fideicomisos, el nombre deberá presentarse con la siguiente</p>	

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<p>estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniciar con la palabra “FIDEICOMISO” • Número de Fideicomiso: “F/000” • Institución Fiduciaria: “BANCO FIDUCIARIO”. • Fideicomitente: “NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE” <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE.</p>
48	<p>NOMBRE DEL GARANTE PP</p> <p>Se deberá anotar el nombre del garante en caso de que se utilice esta figura para cubrir parcial o totalmente el crédito. En caso de no contar con esta figura se deberá anotar Sin Garante.</p> <p>En el caso de personas físicas, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaciones, sin acentos y sin guiones; entre apellido paterno y apellido materno, apellido materno y nombre (s) debe haber un solo espacio. No deben incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas, entre otros. Ejemplo: GONZALEZ RODRIGUEZ ROBERTO DANIEL.</p> <p>Para personas morales, se debe anotar el nombre comercial, SIN incluir el tipo de sociedad abreviado con letras mayúsculas, Ejemplo: TIENDITA FINANCIERA SA DE CV sería TIENDITA FINANCIERA.</p> <p>En el caso de fideicomisos, el nombre deberá presentarse con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniciar con la palabra “FIDEICOMISO” • Número de Fideicomiso: “F/000” • Institución Fiduciaria: “BANCO FIDUCIARIO”. • Fideicomitente: “NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE” <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE.</p>
49	<p>PORCENTAJE CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PASO Y MEDIDA</p> <p>Corresponde al porcentaje en que el crédito se haya garantizado por un esquema de paso y medida de acuerdo con los criterios autorizados en la DCGAIC.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.</p>
50	<p>PORCENTAJE CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS</p> <p>Corresponde al porcentaje con el que el crédito se garantizó por un esquema de primeras pérdidas de acuerdo con los criterios autorizados en la DCGAIC.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales,</p>

R04 C-0471 Severidad de la pérdida de créditos R04- C 0468 Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	redondeados y sin el signo de porcentaje (%) ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758996.
51	MONTO CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS Corresponde al monto con el que el crédito se garantizó por un esquema de primeras pérdidas de acuerdo con los criterios autorizados en la DCGAIC.

Definición del documento:

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO				
1	PERÍODO	Numérico	6	0
2	ENTIDAD FINANCIERA	Alfanumérico	6	0
3	FORMULARIO	Numérico	4	0
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO				
4	ID CREDITO ASIGNADO METODOLOGIA CNBV	Alfanumérico	29	0
5	ID CREDITO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	22	0
6	NUMERO DE LA DISPOSICIÓN	Alfanumérico	30	0
7	ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	22	0
8	RFC DEL ACREDITADO	Alfanumérico	13	0
9	NOMBRE ACREDITADO	Alfanumérico	250	0
III. SECCIÓN SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA Y EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO POR LA PARTE QUE CAREZCA DE COBERTURA DE GARANTÍA REALES PERSONALES O DERIVADOS DE CRÉDITO				
10	PORCENTAJE NO CUBIERTO DEL CRÉDITO	Numérico	10	6
11	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA	Numérico	10	6
12	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO SIN GARANTÍA	Numérico	21	2
13	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO DEL ACREDITADO	Numérico	10	6
IV. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍA REALES FINANCIERAS				
14	NÚMERO DE GARANTÍAS REALES FINANCIERAS	Numérico	2	0
15	PORCENTAJE DE COBERTURA DE LA GARANTÍA REAL FINANCIERA	Numérico	10	6
16	FACTOR DE AJUSTE (HE)	Numérico	10	6
17	FACTOR DE AJUSTE (Hfx)	Numérico	10	6
18	FACTOR DE AJUSTE (HC)	Numérico	10	6
19	VALOR CONTABLE DE LA GARANTÍA REAL FINANCIERA	Numérico	21	2
20	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR GARANTÍAS REALES FINANCIERAS	Numérico	10	6
21	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO AJUSTADA POR GARANTÍAS REALES	Numérico	21	2
V. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS				
22	NÚMERO DE GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS	Numérico	2	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
23	PORCENTAJE DE COBERTURA DE LA GARANTÍA REAL NO FINANCIERA	Numérico	10	6
24	VALOR GARANTÍA CON DERECHOS DE COBRO	Numérico	21	2
25	VALOR GARANTÍA CON BIENES INMUEBLES	Numérico	21	2
26	VALOR GARANTÍA CON BIENES MUEBLES	Numérico	21	2
27	VALOR GARANTÍA CON FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMÓN CON PART. FED. Y APORT. FED. COMO FUENTE DE PAGO	Numérico	21	2
28	VALOR GARANTÍA CON FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMÓN CON INGRESOS PROPIOS COMO FUENTE DE PAGO	Numérico	21	2
29	VALOR GARANTÍA CON OTRAS GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS	Numérico	21	2
30	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR DERECHOS DE COBRO	Numérico	10	6
31	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR BIENES INMUEBLES	Numérico	10	6
32	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR BIENES MUEBLES	Numérico	10	6
33	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMÓN CON PART. FED. Y APORT. FEDERALES COMO FUENTE DE PAGO	Numérico	10	6
34	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMÓN CON INGRESOS PROPIOS COMO FUENTE DE PAGO	Numérico	10	6
35	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA CON OTRAS GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS	Numérico	10	6
36	TOTAL DE SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS	Numérico	10	6
VI SECCIÓN AJUSTES EN LA SERVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS PERSONALES Y DERIVADOS DE CRÉDITO				
37	NÚMERO DE GARANTÍAS REALES PERSONAL Y DERIVADOS DE CRÉDITO	Numérico	2	0
38	PORCENTAJE CUBIERTO CON GARANTÍAS PERSONALES	Numérico	10	6
39	NOMBRE DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL	Alfanumérico	250	0
40	PORCENTAJE CUBIERTO POR OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL DISTINTO A ENTIDAD FEDERATIVA Y MUNICIPIO	Numérico	10	6
41	TIPO DE OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL	Numérico	3	0
42	RFC DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL	Alfanumérico	13	0
43	TIPO DE GARANTE	Numérico	3	0
44	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO DEL GARANTE	Numérico	10	6
45	VALUACIÓN A MERCADO DEL DERIVADO DE CRÉDITO	Numérico	21	2
46	MONEDA DE LA GARANTÍA PERSONAL	Numérico	3	0
VII SECCIÓN AJUSTES EN LA SERVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR ESQUEMAS DE COBERTURA DE PASO Y MEDIDA O DE PRIMERAS PÉRDIDAS				
47	NOMBRE DEL GARANTE ECPM	Alfanumérico	250	0
48	NOMBRE DEL GARANTE PP	Alfanumérico	250	0
49	PORCENTAJE CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PASO Y MEDIDA	Numérico	10	6
50	PORCENTAJE CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS	Numérico	10	6
51	MONTO CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS	Numérico	21	2

R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

El objetivo de este formulario es recabar información correspondiente a los créditos liquidados o aquellos que cambian de situación por: reestructuración, renovación, quita, castigo, condonación, bonificación, descuento, bursatilización, venta, cesión, dación en pago o adjudicación durante el período que se está reportando; es decir, este formulario servirá para cambiarle el estatus a un crédito, de “Alta a Baja”, o para cambiar la categoría del crédito (de balance a administración).

En este sentido, la baja efectiva sólo debe reportarse cuando la línea de crédito vence o se liquida.

El formulario se encuentra dividido en 3 secciones:

1. *Sección identificador del formulario.*- En esta sección se reportan campos generales del formulario de captura, como son: el período, la clave de la entidad y la clave del formulario. Estos campos son utilizados por la CNBV para clasificar el tipo de reporte, el período y la Entidad que efectivamente está reportando.
2. *Sección identificador del crédito.*- Esta sección contiene los campos necesarios para poder identificar cada uno de los créditos dados de baja. Incluye los siguientes campos: id del crédito asignado metodología CNBV, id del crédito asignado por la institución y nombre del acreditado.
3. *Sección baja del crédito.*- En esta sección se reporta información que permite actualizar el padrón de créditos comerciales reportados inicialmente por la entidad en el formulario C-0468 “Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras”, así como la información referente al tipo de baja del crédito así como de los montos reconocidos por quebranto (bonificaciones, quitas, castigos, condonaciones y/o descuentos) aplicados a cada línea de crédito, recabando información correspondiente a las líneas de crédito liquidadas o aquellas que se reestructuren, vendan o bursatilicen durante el período que se está reportando.

Cuando una línea de crédito tenga varias disposiciones, la baja efectiva de esta línea se tendrá que registrar cuando se liquide por completo la línea de crédito.

Este formulario está integrado por **12 (doce)** columnas, las cuales se definen a continuación:

R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.	
Columna	Descripción
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO	
1	PERÍODO Se refiere al período que está reportando la entidad. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la entidad.

R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
2	<p>ENTIDAD FINANCIERA</p> <p>Se refiere a la clave de la entidad que está reportando la información, dicha clave debe seleccionarse del catálogo denominado "Instituciones". Este dato se captura en carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo que envía la entidad.</p>
3	<p>FORMULARIO</p> <p>Para el envío de este formulario se utilizará la clave 472 que se obtiene del catálogo denominado "Formulario".</p>
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO	
4	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</p> <p>Se refiere a la clave de identificación con el que la CNBV registra cada línea de crédito otorgada por las instituciones. Este identificador es único e irrepitible para cada línea de crédito, las instituciones aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la determinación de este identificador. Dicha metodología se podrá consultar en el Anexo 1 "Identificador del Crédito o Línea de Crédito Metodología CNBV".</p> <p>Es importante mencionar que sólo se deberá dar de alta un ID CRÉDITO METODOLOGÍA CNBV por cada línea de crédito y no por disposición.</p> <p>Por ejemplo: para el caso de cadenas productivas, sólo se deberá dar de alta un ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV y cada disposición deberá diferenciarse utilizando el campo NÚMERO DE DISPOSICIÓN del subreporte 0469 SEGUIMIENTO DE CRÉDITOS A CARGO DE PERSONAS MORALES Y FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL, CON VENTAS NETAS O INGRESOS NETOS ANUALES MAYORES O IGUALES A 14 MILLONES DE UDIS, DISTINTAS DE ENTIDADES FEDERATIVAS, MUNICIPIOS Y ENTIDADES FINANCIERAS</p> <p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C 0468 "Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras".</p> <p>En caso de reportar información inconsistente el envío será rechazado.</p>
5	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN</p> <p>Se refiere al identificador único e irrepitible de cada línea de crédito con el que internamente la entidad la registra.</p> <p>Este dato será el mismo que se reporte en el formulario C 0468 "Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras".</p> <p>En caso de reportar información inconsistente el envío será rechazado.</p>

R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción												
6	<p>NOMBRE ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar el nombre del acreditado o nombre comercial del acreditado, al cual se le está otorgando el crédito comercial.</p> <p>En el caso de personas físicas, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaciones, sin acentos y sin guiones; entre apellido paterno y apellido materno, apellido materno y nombre (s) debe haber un solo espacio. No deben incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas, entre otros. Ejemplo: GONZALEZ RODRIGUEZ ROBERTO DANIEL. Para personas morales, se debe anotar el nombre comercial, SIN incluir el tipo de sociedad abreviado con letras mayúsculas, Ejemplo: TIENDITA FINANCIERA SA DE CV sería TIENDITA FINANCIERA.</p> <p>En el caso de fideicomisos, el nombre deberá presentarse con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniciar con la palabra "FIDEICOMISO" • Número de Fideicomiso: "F/000" • Institución Fiduciaria: "BANCO FIDUCIARIO". • Fideicomitente: "NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE" <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE Este identificador será el mismo al reportado en el formulario C-0468 "Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras".</p> <p>En caso de reportar información inconsistente o discordante con las instrucciones arriba mencionadas, el formulario será rechazado por las validaciones del sistema.</p>												
III. SECCIÓN BAJA DEL CRÉDITO													
7	<p>TIPO BAJA CRÉDITO</p> <p>Se refiere a la razón por la cual el crédito fue dado de baja del balance de la institución; es decir, si fue liquidado, reestructurado, bursatilizado, etc.</p> <p>Se deberá anotar la clave que corresponda a la causa de baja de acuerdo con el catálogo denominado "Tipo de Baja".</p> <p>En caso de más de un tipo de baja anotar el de mayor volumen. Las opciones contenidas en el catálogo, se describen a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CLAVE</th> <th>DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>132</td> <td>En balance: Liquidación de la línea de crédito</td> </tr> <tr> <td>133</td> <td>En balance: Reestructuración</td> </tr> <tr> <td>134</td> <td>En balance: Renovación</td> </tr> <tr> <td>135</td> <td>En balance: Bursatilización</td> </tr> <tr> <td>136</td> <td>En balance: Venta o cesión de cartera distinta a bursatilización</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	132	En balance: Liquidación de la línea de crédito	133	En balance: Reestructuración	134	En balance: Renovación	135	En balance: Bursatilización	136	En balance: Venta o cesión de cartera distinta a bursatilización
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
132	En balance: Liquidación de la línea de crédito												
133	En balance: Reestructuración												
134	En balance: Renovación												
135	En balance: Bursatilización												
136	En balance: Venta o cesión de cartera distinta a bursatilización												

R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción	
	137	En balance: Dación en pago
	138	En balance: Adjudicación
	139	En balance: Sustitución del deudor
	140	En balance: Baja por cambio de nivel del acreditado
	141	En balance: Baja por cambios en las condiciones originales del otorgamiento (diferente de reestructuras y renovaciones)
	701	Fuera de balance: Baja de línea o carta de crédito
	702	Fuera de balance: Reestructura de la línea de crédito o carta de crédito
	703	Fuera de balance: Renovación de la línea de crédito o carta de crédito
	704	Fuera de balance: Crédito en administración traspasado a la cartera de la institución
	705	Fuera de balance: Baja por cambio de nivel del acreditado

Las claves del catálogo "Tipo de Baja" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI, en la sección correspondiente.

Los conceptos que se mencionan en el catálogo se refieren a los siguiente:

Liquidación de la línea de crédito

Cuando el crédito haya sido liquidado por el acreditado, ya sea por vencimiento normal o por pago anticipado del mismo (Baja efectiva).

Reestructuración

Cuando el crédito haya tenido modificaciones en la ampliación de garantías que amparan el crédito o haya sufrido cambios en las condiciones originales del crédito o en el esquema de pagos.

Renovación

Cuando sea prorrogado el plazo del crédito durante o al vencimiento del mismo, o bien, éste se liquide en cualquier momento con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma Entidad, en la que sea parte el mismo deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituyen riesgos comunes.

Bursatilización

Cuando la Entidad transfiera los créditos comerciales a instituciones o fondos, con la finalidad de que estos últimos emitan valores para ser colocados entre el gran público inversionista. Dichos valores representan el derecho a los rendimientos o al producto de la enajenación de los créditos transferidos. Al mismo tiempo el crédito que se da de baja por bursatilización, también debe darse de alta por el mismo motivo.

Venta o Cesión de Cartera

Cuando la Entidad otorga la posesión de la cartera a un cesionario, perdiendo el control sobre los derechos de los créditos comerciales (Baja efectiva).

Dación en Pago

Cuando el bien haya sido transmitido mediante dación en pago a la Entidad con consentimiento del acreditado (Baja efectiva).

Adjudicación

R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
	<p>Cuando el bien mueble otorgado como garantía se reciba para pago del adeudo del crédito comercial otorgado por la Entidad, ya sea por resolución judicial o por consentimiento del deudor (Baja efectiva).</p> <p>Fuera de balance: son créditos que se encuentran registrados en cuentas de orden: 6105 0000 0000, 7300 0000 0000, 7710 0000 0000, etc.</p> <p>Baja de la línea o Carta de Crédito Se utilizará esta clave cuando la línea o carta de crédito hayan llegado a su fecha de vencimiento sin haberse ejercido y ya no constituya un contingente a la Entidad. También se utilizará esta clave cuando la carta de crédito haya sido ejercida y pase a formar parte del balance, asignando un nuevo identificador para este crédito.</p> <p>Reestructura de la línea de crédito o carta de crédito Se utilizará cuando la línea de crédito o carta de crédito haya tenido modificaciones en la ampliación de garantías que amparan el crédito o haya sufrido cambios en las condiciones originales del crédito o en el esquema de pagos (de acuerdo a lo establecido en el Criterio B-6 de la DCGAIC).</p> <p>Renovación de la línea de crédito o carta de crédito Se utilizará esta clave cuando la línea de crédito o carta de crédito sea prorrogado el plazo de amortización al vencimiento (de acuerdo a lo establecido en el Criterio B-6 de la DCGAIC).</p> <p>Crédito en administración traspasado a la cartera de la institución Se refiere a los créditos comerciales recién originados y que han sido entregados a la institución para su administración y/o custodia. Se registran en cuentas de orden por no ser propiedad de la institución.</p> <p>Las claves del catálogo "Tipo de Baja" se encuentran disponibles para su consulta en SITI.</p>
8	<p>SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERÍODO</p> <p>Se refiere al monto en pesos del adeudo del crédito comercial reflejado al principio del período reportado y dicho monto no debe incluir intereses vencidos.</p> <p>El saldo del principal al inicio del período, deberá ser igual al reportado como saldo del principal al final del período, en el período inmediato anterior, en el formulario C-0469 "Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras".</p> <p>Para créditos denominados en monedas distintas al peso, deberá anotarse el monto convertido de la moneda de origen a pesos de acuerdo con el criterio A-2 Aplicación de reglas particulares.</p>

R04 C-0472 Baja de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.

Columna	Descripción
9	<p>RESPONSABILIDAD TOTAL AL INICIO DEL PERÍODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos del adeudo del acreditado y deberá ser igual al reportado como responsabilidad total al final del periodo, en el periodo inmediato anterior en el formulario C-0469 "Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras", al momento de la liquidación o al cambio de situación de dicho crédito.</p>
10	<p>MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO</p> <p>Se refiere al monto en pesos de la suma de los pagos realizados, en el periodo que se reporta, por el acreditado al momento de la liquidación.</p>
11	<p>MONTO RECONOCIDO POR QUITAS, CASTIGOS Y QUEBRANTOS EN EL PERÍODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos, en el periodo que se reporta, de las quitas, castigos y quebrantos que son perdonados del pago del crédito en forma parcial o total. Se deberán anotar los montos que por este concepto el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
12	<p>MONTO RECONOCIDO POR BONIFICACIONES Y DESCUENTOS EN EL PERÍODO</p> <p>Las bonificaciones y/o descuentos, son los montos en pesos, en el periodo que se reporta, perdonados del pago del crédito en forma parcial o total. Se deberán anotar los montos que por este concepto el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>

Definición del documento:

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL FORMULARIO				
1	PERÍODO	Numérico	6	0
2	ENTIDAD FINANCIERA	Alfanumérico	6	0
3	FORMULARIO	Numérico	4	0
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO				
4	ID CREDITO ASIGNADO METODOLOGIA CNBV	Alfanumérico	29	0
5	ID CREDITO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	Alfanumérico	22	0
6	NOMBRE ACREDITADO	Alfanumérico	250	0
III. SECCIÓN BAJA DE CRÉDITOS				
7	TIPO BAJA CRÉDITO	Numérico	3	0
8	SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERÍODO	Numérico	21	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
9	RESPONSABILIDAD TOTAL AL INICIO DEL PERÍODO	Numérico	21	0
10	MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	Numérico	21	0
11	MONTO RECONOCIDO POR QUITAS, CASTIGOS Y QUEBRANTOS EN EL PERÍODO	Numérico	21	0
12	MONTO RECONOCIDO POR BONIFICACIONES Y DESCUENTOS EN EL PERÍODO	Numérico	21	0

Anexo 1

Identificador del Crédito o Línea de Crédito Metodología CNBV

El identificador del crédito o línea de crédito metodología CNBV, es la clave con la que la CNBV identificará cada crédito o línea de crédito comercial que haya sido otorgada por las instituciones, es un identificador único e irrepetible, incluso entre las diferentes instituciones.

Este identificador será asignado por las instituciones, es independiente al indicador que utiliza para su control interno, y lo informará en el campo que para tal efecto ha sido asignado en los formularios correspondientes.

El Identificador del crédito o línea de crédito metodología CNBV, será el mismo que se reporte cada que se haga referencia al mismo crédito, desde el momento de su originación o de su primer envío a la CNBV, hasta el momento de su cancelación y/o liquidación, inclusive en los casos en el que el crédito sea bursatilizado, vendido, cedido, renovado y/o reestructurado.

Cuando exista una venta o cesión de cartera comercial, la Entidad que realice este movimiento deberá transferir a la Entidad adquiriente los identificadores del crédito o línea de crédito de la cartera que está vendiendo o cediendo. Asimismo, la Entidad adquiriente estará obligada a seguir informando estos créditos a la CNBV con el mismo identificador que le transfirió la Entidad que realizó la venta o la cesión de la cartera comercial.

Las instituciones de reciente creación quedan obligadas a adoptar el identificador del crédito o línea del crédito metodología CNBV a partir del primer otorgamiento de crédito comercial.

Estructura del identificador

El identificador del crédito o línea de crédito metodología CNBV, contiene elementos que son reportados por la misma Entidad así como elementos que permiten que este identificador sea único e irrepetible entre el universo de créditos comerciales que sean reportados por las instituciones.

Los elementos que integran este identificador, se describen a continuación:

Elemento	Nombre	Tipo	Longitud	Formato de Captura
1	Tipo de Crédito	Numérico	1	#
2	Entidad	Numérico	6	#####
3	Fecha de otorgamiento	Numérico	6	AAAAMM
4	RFC del Acreditado	Alfanumérico	13	XXXXXXXXXXXXXX
5	Dígitos de control	Numérico	3	###
Total de posiciones del Identificador Metodología CNBV			29	

Dónde:

1. Tipo de crédito

Se refiere a la clave del tipo de crédito que se está reportando, en este caso para los créditos comerciales, siempre se va a utilizar la clave 2.

2. Entidad

Se refiere a la clave de la Entidad que está otorgando el crédito. Este dato deberá corresponder con el reportado en la columna denominada "Clave de la Entidad" del formulario del reporte C 0468 "Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras".

3. Fecha de otorgamiento

Corresponde al período en el cual se está otorgando el crédito o la línea de crédito por parte de la Entidad.

4. RFC del Acreditado

Corresponde al Registro Federal de Contribuyentes reportado por la Entidad en la columna correspondiente denominada "RFC del acreditado", del formulario del reporte C 0468 "Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de Udis, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras", el cual debe corresponder con el asignado por las autoridades fiscales.

5. Dígitos de Control

Corresponde a un número consecutivo que la Entidad asignará a los créditos otorgados. Tiene la finalidad que diferenciar entre un crédito y otro, incluyendo los de un mismo acreditado. Los dígitos control estarán bajo la administración de la Entidad, y podrá hacer uso de él de la forma que considere más conveniente, cuidando en todo momento que no se repita ningún identificador metodología CNBV.

La presente metodología es obligatoria y será aplicable a todos los créditos o líneas de crédito comerciales que sean otorgadas por las instituciones.

Anexo 2

Ejemplo del registro de Línea de Crédito Grupal o Multimoneda

A continuación se presenta un ejemplo del registro de una línea de crédito grupal o multimoneda.

Grupo: Grupo Empresarial ASA

Empresas del Grupo: Acreditado 1 – Pinturas de Aceite

Acreditado 2 – Corrugados Sintéticos

Acreditado 3 – Reparaciones Automáticas

Supuestos: Grupo empresarial ASA abre una línea de crédito por 2,500 millones de pesos con disposiciones abierta a las empresas del Grupo en diferentes monedas.

	LÍNEA GRUPAL	LÍNEA A EMPRESA 1	LÍNEA A EMPRESA 2	LÍNEA A EMPRESA 3
PERIODO	201312	201307	201307	201307
ENTIDAD FINANCIERA	040999	040999	040999	040999
FORMULARIO	468	468	468	468
ID ACREDITADO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	1234	1235	1236	1237
RFC ACREDITADO	_GEA070521111	_PDA070521112	_COS070521113	_REA070521114
NOMBRE ACREDITADO	GRUPO EMPRESARIAL ASA	PINTURAS DE ACEITE	CORRUGADOS SINTETICOS	REPARACIONES AUTOMATICAS
TIPO DE CARTERA	310	310	310	310
ACTIVIDAD ECONÓMICA	54161	23832	32513	33635
GRUPO DE RIESGO	GRUPO EMPRESARIAL ASA	GRUPO EMPRESARIAL ASA	GRUPO EMPRESARIAL ASA	GRUPO EMPRESARIAL ASA
LOCALIDAD DEL ACREDITADO	484010010001	484020040001	484030030001	484070030001
DOMICILIO MUNICIPIO	20008	22550	23050	30587
DOMICILIO ESTADO	1	2	3	7
NACIONALIDAD DEL ACREDITADO	484	484	484	484
NUMERO DE CONSULTA REALIZADA A LA SOCIEDAD DE INFORMACIÓN CREDITICIA	18000000000	18000000001	18000000002	18000000001
CURP	0	0	0	0
CLAVE LEI "LEGAL ENTITY IDENTIFIER"	123456789101111	123456789101115	123456789101119	123456789101113
TIPO ALTA DEL CRÉDITO	132	132	132	702
TIPO DE PRODUCTO	9999	9999	9999	9999
TIPO DE OPERACIÓN	250	251	252	253
DESTINO DEL CRÉDITO	330	331	332	333
ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA INSTITUCIÓN	1236523	562548	63214	93524514
ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	2040999201306_GE A07052111123	2040999201306_P DA070521112456	2040999201306_CO S070521113789	2040999201306_RE A070521114012

	LÍNEA GRUPAL	LÍNEA A EMPRESA 1	LÍNEA A EMPRESA 2	LÍNEA A EMPRESA 3
PERIODO	201312	201307	201307	201307
ID CREDITO LINEA GRUPAL O MULTIMONEDA ASIGNADO METODOLOGIA CNBV	2040999201306_GE A070521111123	2040999201306_G EA070521111123	2040999201306_GE A070521111123	2040999201306_GE A070521111123
MONTO DE LA LINEA DE CRÉDITO AUTORIZADO	2,500,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	500,000,000
FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS	201408	201408	201408	201408
FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	201502	201502	201502	201502
MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	0	1	124	124
FORMA DE LA DISPOSICIÓN	103	101	102	102
LÍNEA DE CRÉDITO REVOCABLE O IRREVOCABLE	2	2	2	181
PRELACIÓN DE PAGO (CREDITO PREFERENTE O SUBORDINADO)	1	1	1	181
NÚMERO DE REGISTRO ÚNICO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS	25633232	25633232	25633232	25633232
ACREDITADO RELACIONADO	8	8	8	8
CLAVE DE LA INSTITUCIÓN O AGENCIA DEL EXTERIOR OTORGANTE DE LOS RECURSOS	037999	037999	037999	037999
TASA DE INTERÉS	610	600	610	620
DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA	4.16	0.5	3	5
OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR)	110	110	110	112
FRECUENCIA REVISIÓN TASA	360	360	360	360
PERIODICIDAD PAGOS CAPITAL	5	5	5	181
PERIODICIDAD PAGO INTERESES	5	5	5	181
NUMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL	0	0	0	0
NUMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES	0	0	0	0
COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)	2.5	0	0	0
COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)	0	0	0	0
COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)	0	1.5	0	0
COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)	0	0	500,000	0
COSTO ANUAL TOTAL AL MOMENTO DEL OTORGAMIENTO DE LA LINEA DE CRÉDITO CALCULADO POR LA	15.8454	13.634	11.02	0

	LÍNEA GRUPAL	LÍNEA A EMPRESA 1	LÍNEA A EMPRESA 2	LÍNEA A EMPRESA 3
PERIODO	201312	201307	201307	201307
INSTITUCION CON SEGUROS OBLIGATORIOS (CAT)				
MONTO DEL CREDITO SIMPLE O MONTO AUTORIZADO DE LA LINEA DE CREDITO SIN INCLUIR ACCESORIOS FINANCIEROS	2,175,000,000	1,000,000,000	950,000,000	490,000,000
MONTO DE LAS PRIMAS ANUALES DE TODOS LOS SEGUROS OBLIGATORIOS QUE LA INSTITUCION COBRA AL ACREDITADO	141,375	65,000	61,750	31,850

Anexo 3

Consideraciones generales del llenado de los Reportes de Pérdida Esperada

Derivado del resultado de la validaciones aplicadas a los reportes de cartera comercial con enfoque de pérdida esperada a continuación se señalan los siguientes aspectos de calidad de información que las entidades financieras deben tener presente para el correcto llenado de los reportes regulatorios.

El documento se divide en cinco temas de validación homogéneo entre los diferentes tipos de cartera comercial (cartera empresarial, cartera de entidades gubernamentales y cartera de entidades financieras). Al señalar validaciones homogéneas se informa que con independencia al tipo de cartera la validación o los aspectos de calidad aplican por igual.

TEMA 1. Llenado del reporte de Altas de Créditos.

Se pretende que los datos de alta del acreditado y la línea de crédito sean consistentes por lo que se valida lo siguiente:

- a) ID acreditado Asignado por la Institución.- Se validará que este id sea único e irrepetible para cada acreditado reportado.
- b) RFC del Acreditado.- Se valida que cada RFC que es reportado tenga asignado valores únicos como ID de acreditado asignado por la institución, nombre del acreditado, tipo de cartera, actividad económica, grupo de riesgo, CURP y ubicación geográfica.

En los casos en donde el acreditado de manera natural tenga más de un dato en la actividad económica y ubicación geográfica deberá asignarse la clave preponderante de su ubicación.

Los casos en los que por alguna razón de tipo operativo no se pueda cumplir con la presente validación, deberá ser informado a esta CNBV para considerar una solución alterna.

- c) Nombre del Acreditado.- Se revisa que el nombre del acreditado se presente en letras mayúsculas y en caso de que existan varios créditos otorgados al mismo acreditado, el nombre de éste se presente igual tanto en el reporte de altas como en los demás subreportes en que se presente dicho acreditado. Adicionalmente para los créditos otorgados a personas morales se valida que el nombre del acreditado se presente SIN incluir el tipo de sociedad.
- d) Tipo de Cartera.- El tipo de cartera deberá ser consistente con la ubicación geográfica reportada, de tal manera que no deben reportarse acreditados nacionales con ubicación geográfica extranjera o acreditados extranjeros con ubicación geográfica nacional.

Así mismo, también deberá ser consistente con el RFC del acreditado y NO deberán presentarse acreditados extranjeros con un RFC de un acreditado nacional o acreditados nacionales con un RFC de un acreditado extranjero.

- e) Actividad Económica.- La actividad económica deberá guardar consistencia con el tipo de reporte presentado de tal forma que:

- I. No podrán presentarse claves de actividad económica correspondientes a actividades de la Administración Pública (Federal, Estatal o Municipal) dentro de la cartera a Empresas o a Entidades Financieras.
 - II. No podrán presentarse claves de actividad económica correspondientes a Instituciones del Sistema Financiero Mexicano dentro de la cartera Gubernamental o a Empresas.
- f) Número de Consulta a la Sociedad de Información Crediticia.- Deberá presentarse un dato válido, es decir, no podrán enviarse números consecutivos ni en número ni en letra. En caso de no haber realizado consulta ante la SIC deberá presentarse vacío, sin embargo, si se observa que una gran parte de los acreditados reportados o la totalidad de ellos en un periodo determinado presentan este dato vacío o en ceros, el reporte podrá ser motivo de rechazo.
 - g) Tipo de Operación y Destino del Crédito.- Deberá ser consistente el tipo de operación que se está dando de alta con el destino del crédito, de tal manera de no reportar casos como el que se tiene crédito puente como tipo de operación y con destino del crédito tarjeta de crédito empresarial. Se está buscando que el tipo de operación nos indique la clasificación contable del crédito.
 - h) Líneas de Crédito Duplicadas.- La información debe reportarse por línea de crédito y no por disposición. Se podrá mandar más de un ID de Crédito Metodología CNBV diferente por acreditado cuando se trate de una línea de crédito GRUPAL o bien cuando la moneda, el tipo de producto, el tipo de operación, la tasa de referencia o la fecha de vencimiento sea distint@s entre una línea de crédito y otra. En esto casos cuando la línea de crédito tiene más de una característica a las mencionadas, deberá seguirse las instrucciones de llenado de información del concepto LÍNEA DE CRÉDITO MULTIMONEDA O GRUPAL.
 - i) Identificador Metodología CNBV.- Este identificador deberá cumplir con la metodología descrita en el Anexo 1 "Identificador del Crédito o Línea de Crédito Metodología CNBV", así mismo, se verificará que dicho id sea consistente con lo presentado en las variables: clave de la Institución y RFC del acreditado.

Adicionalmente, para créditos nuevos, la fecha de otorgamiento contenida en el id deberá ser igual al periodo en que se envía, para créditos reestructurados o renovados la fecha de otorgamiento deberá ser menor al periodo en que se envía. Por ningún motivo la fecha de otorgamiento contenida en el id podrá ser mayor al periodo enviado.

- j) Monto de la Línea de Crédito Autorizada.- Para líneas de crédito cerradas debe reportarse el total del monto de línea de crédito otorgado al acreditado y para las líneas de crédito multimonedada o grupal podrá reportarse hasta el tope máximo de la línea de crédito a toda la agrupación de líneas o bien el monto otorgado a cada tramo de la línea, de tal manera que siempre se pueda saber el monto total de la línea de crédito por cada ID Crédito Metodología CNBV reportado.
- k) Fecha de Vencimiento.- Para créditos nuevos, la fecha de vencimiento deberá ser mayor o igual al periodo en que se reporta el crédito.

- l) Fecha Máxima para Disponer de los Recursos.- Para créditos nuevos, la fecha máxima para disponer de los recursos, deberá ser mayor o igual al periodo en que se reporta el crédito. Así mismo, esta fecha tampoco podrá ser mayor a la fecha de vencimiento del crédito.
- m) Tasa de Referencia.- La tasa de referencia o tasa de interés debe ser consistente con el tipo de moneda reportado, por lo que no podrán reportarse créditos denominados en pesos con tasas de referencia extranjeras, ni créditos con tasas de referencia nacionales para créditos otorgados en moneda extranjera.
- n) Diferencial sobre Tasa de Referencia.- Este deberá ser igual a cero en caso de que la tasa de referencia reportada sea tasa cero o tasa fija.
- o) Fideicomisos.- Para los créditos correspondientes a Fideicomisos, estos deberán contar con un RFC otorgado previamente por la CNBV, de tal manera que, cada vez que se presenten en los formularios de cartera contengan los mismos datos proporcionados por esta Comisión.

En caso de que un Fideicomiso no cuente con un RFC otorgado por la CNBV o no se reporte tal y como esta Comisión lo solicita, el reporte podrá ser motivo de rechazo.

La solicitud para la asignación de un nuevo RFC deberá presentarse por lo menos con 5 días de anticipación a la fecha límite de entrega.

- p) Reestructuras y Renovaciones.- Los créditos correspondientes a reestructuras o renovaciones deberán contar en todo momento, con un ID Metodología CNBV dado de alta en un periodo previo, de tal manera que, un crédito NO puede ser dado de alta por primera vez como reestructurado o renovado.

Este tipo de operaciones además de presentar su registro correspondiente en los formularios de Seguimiento, Severidad de la Pérdida y Probabilidad de incumplimiento, OBLIGATORIAMENTE deben presentarse en el formulario de Altas para informar las nuevas condiciones del crédito y en el formulario de Bajas para indicar que las condiciones originales cambiaron. Este punto es OBLIGATORIO y deben reportarse EN EL MISMO PERIODO y con el MISMO IDENTIFICADOR METODOLOGÍA CNBV.

Se considerará como una inconsistencia grave el hecho de que una reestructura o renovación se reporte en el formulario de altas y NO se informe en el formulario de bajas y por consiguiente que se informe dicha operación en el formulario de bajas y que NO se reporte en el formulario de altas.

- q) Cartas de Crédito.- Las cartas de crédito que formen parte de las cuentas de orden de la institución, deberán ser reportadas como Fuera de Balance-Nueva Carta de Crédito, una vez que éstas hayan sido dispuestas y por lo tanto pasen a formar parte de cartera de crédito del banco, dicho crédito deberá ser dado de baja con la clave correspondiente y darse de alta con un nuevo ID Metodología CNBV como crédito Nuevo en Balance.
- r) Otras consideraciones:

- I. Todo crédito nuevo deberá ser reportado obligatoriamente a partir de ese mismo periodo y durante la vida de dicho crédito en los Formularios de Seguimiento, Severidad de la Pérdida y Probabilidad de Incumplimiento. Únicamente podrá ser

reportado en el formulario de Bajas cuando este haya sido liquidado o cuando se requiera informar un evento que este considerado dentro los tipos de baja de dicho formulario.

- II. Todos los créditos autorizados que no hayan sido dispuestos, NO son objeto de este reporte.

TEMA 2. Llenado del reporte de Seguimiento.

- a) Reporte por disposición.- El formulario de seguimiento permite que la información llegue por línea de crédito o bien por cada disposición, de tal manera que se espera que las líneas de crédito a factoraje, arrendamiento capitalizable o revolventes vengan reportadas por cada disposición.
- b) Categoría del crédito.- Se trata de una variable de cruce de información entre formularios para identificar los créditos que están en las cuentas de activo de la institución y aquellas operaciones de crédito que se llevan en cuentas de orden. Por lo tanto el dato reportado en el Seguimiento (categoría del crédito), debe ser consistente con el último tipo de alta de crédito reportado en el formulario de altas.
- c) Moneda.- Se trata de otra variable de cruce de información entre formularios para identificar los en moneda nacional o moneda extranjera. De tal manera que la moneda de los créditos en el seguimiento deberá ser consistente con la moneda reportada al momento de registrarse el alta del mismo. Para créditos multimonedas deberá asignarse un ID de Crédito Metodología CNBV por cada tipo de moneda diferente de la línea de crédito.
- d) Identificador Metodología CNBV.- Este identificador deberá contar siempre con un alta previa dentro del tipo de cartera correspondiente.
- e) Categoría del Crédito.- Se valida que la categoría del crédito reportada sea consistente con el Tipo de Alta del Crédito presentada en el formulario de altas.
- f) Fecha de la Disposición.- Esta fecha debe ser menor o igual al periodo que se reporta.
- g) Fecha de Vencimiento de la Disposición. Esta fecha debe ser mayor o igual al periodo reportado.
- h) Saldo del Principal al Inicio del Periodo.- Este deberá ser igual a cero para créditos nuevos en el periodo, para el resto de los créditos este saldo deberá ser igual al saldo del principal al final del periodo inmediato anterior, para el caso de créditos en moneda extranjera, la diferencia entre ambos saldos no deberá exceder el desliz cambiario.
- i) Monto Dispuesto de la línea de crédito en el mes.- Deberá ser el monto dispuesto en el mes, NO el monto dispuesto acumulado. Para los créditos vencidos, el monto dispuesto en el mes deberá presentarse en ceros.

En caso de tratarse de créditos cuyo interés sea capitalizable, el monto del interés capitalizable deberá reflejarse es esta variable.

- j) Fecha del Último Pago Completo Exigible Realizado por el Acreditado.- Esta fecha deberá ser menor o igual al periodo reportado.

- k) Monto Fondeado por Banco de Desarrollo o Fondo de Fomento e Institución de Banca de Desarrollo o Fondo de Fomento que otorgó el FONDEO.- Se revisará que los datos presentados en ambas columnas sean consistentes entre sí, de tal forma que si existe monto fondeado deberán presentar la clave de la institución que otorga dicho FONDEO, así mismo si reportan la clave de la institución que otorga el FONDEO, deberán reportar el monto.
- l) Monto Total Pagado Efectivamente por el Acreditado en el Periodo.- Este deberá ser igual a la suma del Monto del capital pagado, más el Monto de intereses pagados, más el Monto de comisiones pagadas, más el Monto de intereses moratorios y otros accesorios pagados.
- m) Saldo del Principal al Final del Periodo.- Este deberá ser igual al Saldo del Principal al Inicio del Periodo, más el Monto del crédito dispuesto en el mes, menos el Monto del capital pagado.

En caso de tratarse de créditos cuyo interés sea capitalizable, el monto del interés capitalizable deberá reflejarse en el reporte de seguimiento como Monto del crédito dispuesto en el mes.

Así mismo, el saldo del principal al final del periodo deberá ser menor o igual a la responsabilidad total del periodo.

- n) Responsabilidad Total.- La suma de la responsabilidad total de los créditos dentro de balance deberá ser consistente con el saldo presentando en el reporte contable tanto a nivel total, como por tipo de moneda y por situación del crédito.
- o) Probabilidad de Incumplimiento.- La probabilidad de incumplimiento del reporte de seguimiento deberá ser igual a la presentada en el reporte de Probabilidad de Incumplimiento.
- p) Reservas.- El monto de reservas reportadas, deberá ser consistente con el resultado de aplicar la fórmula derivada de la metodología, utilizando los valores reportados en las variables de Exposición del Incumplimiento, Severidad de la Pérdida y Probabilidad de Incumplimiento, tanto para las reservas totales, como para las reservas cubiertas y no cubiertas con garantías personales.

TEMA 3. Llenado del reporte de Probabilidad de Incumplimiento.

- a) ID acreditado Asignado por la Institución.- Se validará que este ID sea único e irrepetible para cada acreditado reportado y que sea igual al reportado en las altas.
- b) RFC del Acreditado.- Se valida que cada RFC que es reportado tenga asignado valores únicos como ID de acreditado asignado por la institución y nombre del acreditado, además se revisará que este RFC sea igual al reportado en las altas.
- c) Ventas Netas Totales Anuales.- De acuerdo al monto reportado en esta variable, se revisará que se presenten dentro del tipo de reporte correspondiente.

TEMA 4. Llenado del reporte de Severidad de la Pérdida.

- a) Identificador Metodología CNBV.- Este identificador deberá contar siempre con un alta previa dentro del tipo de cartera correspondiente, adicionalmente se revisará que los id's aquí reportados también se presenten en el reporte de seguimiento.
- b) ID acreditado Asignado por la Institución.- Se validará que este id sea único e irrepetible para cada acreditado reportado y que sea igual al reportado en las altas.
- c) Número de garantías reales financieras.- Se revisará que si este dato es diferente de cero, el valor contable de la garantía real también sea diferente de cero.
- d) Número de garantías reales no financieras.- Se revisará que si este dato es diferente de cero se presenten los valores de las garantías, ya sea que se trate de derechos de cobro, bienes inmuebles, bienes muebles, fideicomisos de garantía y de administración con participación federal y aportaciones federaciones como fuente de pago, fideicomisos de garantía y de administración con ingresos propios como fuente de pago o de otras garantías reales no financieras.

TEMA 5. Llenado del reporte de Bajas.

- e) Identificador Metodología CNBV.- Se validará que todo ID reportado tenga su alta previa dentro del tipo de cartera correspondiente.
- f) Tipo de Baja de Crédito.- Para créditos reestructurados, renovados, bursatilizados, sustituciones de deudor y cambios en las condiciones originales del crédito, se validará que en el mismo periodo, dichos créditos también se presenten en el reporte de altas correspondiente a su tipo de cartera con el tipo de alta correcto y conservando el mismo Identificador Metodología CNBV.
- g) Saldos.- Para créditos reportados como liquidados, se validará que el monto total pagado, el monto reconocido por quitas, castigos, quebrantos, bonificaciones y descuentos, sea consistente con la responsabilidad total al inicio del periodo.

TEMA 6. Créditos calificados conforme Anexo 19.

Los créditos con fuente de pago propia calificados de acuerdo al Anexo 19, deberán registrarse en los formularios de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos anuales menores a 14 millones de UDIS.

Las variables de Exposición al incumplimiento, Severidad de la Pérdida y Probabilidad de Incumplimiento deberán presentarse en ceros, sin embargo, el dato de reservas y la calificación de riesgo sí deben presentarlas de conformidad a lo establecido en el Anexo 19.

Así mismo, estos créditos deberán excluirse de los reportes de Severidad de la Pérdida, Probabilidad de Incumplimiento y Garantes y garantías.

Anexo 4 (Se adiciona)

Registro de créditos comerciales correspondientes a operaciones de Factoraje Financiero con Recurso y sin Recurso.

A partir de la información de Enero 2016 y con la finalidad de conocer las figuras que participan en las operaciones de factoraje financiero tanto con recurso como sin recurso, las instituciones deberán de considerar los siguientes puntos para el registro de dichas operaciones en los reportes de cartera comercial con enfoque de pérdida esperada:

REPORTE DE ALTAS:

Columna 6: **NOMBRE DEL ACREDITADO.**- Se deberá anotar el nombre del acreditado, es decir, el nombre del deudor de los derechos de crédito transmitidos.

Columna 9: **GRUPO DE RIESGO.**- Podrán anotar el nombre del factorado únicamente cuando exista una obligación solidaria, de lo contrario se considerará al grupo de riesgo al que pertenezca el acreditado o deudor de los derechos de crédito transmitidos¹, en caso de no existir, se anotará el nombre del acreditado.

Columna 19: **TIPO DE OPERACIÓN.**- A partir de la información de Enero 2016 se abrirán en el catálogo de Tipo de Operación las siguientes claves:

Clave	Descripción
280	Factoraje Financiero Sin Recurso
281	Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del acreditado o deudor de los derechos de crédito transmitidos ¹ .
282	Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del Factorado u obligado solidario.

REPORTE DE SEGUIMIENTO:

Columna 35: **RESERVAS TOTALES.**- Se refiere a la suma del monto de las reservas cubiertas más las reservas expuestas.

Columna 36: **RESERVAS PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES.**- Cuando se trate de una operación de factoraje financiero con recurso, el cálculo de las reservas cubiertas consistirá en multiplicar la Probabilidad de Incumplimiento del obligado solidario, la Severidad de la Pérdida y la Exposición al Incumplimiento ambas correspondientes a las cubiertas por garantías personales.

Columna 37: **RESERVAS PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES.**- Cuando se trate de una operación de factoraje financiero sin recurso, el cálculo de las reservas no cubiertas consistirá en multiplicar la Probabilidad de Incumplimiento del deudor, la Severidad de la Pérdida y la Exposición al Incumplimiento ambas correspondientes a las no cubiertas por garantías personales.

¹ El acreditado y el deudor de los derechos de crédito transmitidos representan la misma figura.

Columna 38: **SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA TOTAL.**- Se deberá registrar la severidad de la pérdida en donde:

Severidad Ponderada por Exposición al Incumplimiento: $SP\ Total = SP\ Acreditado \times Exposición\ descubierta\ por\ Aval / Exposición\ Total + SP\ Aval * Exposición\ cubierta\ por\ Aval / Exposición\ Total$

Columna 39: **SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES.**- Corresponde a la severidad de la pérdida del aval u obligado solidario.

Columna 40: **SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES.**- Corresponde a la severidad de la pérdida del acreditado (deudor).

Columna 44: **PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO TOTAL.**- Se deberá registrar la PI utilizada para el cálculo de las reservas totales ya sea que esta corresponda al deudor de los derechos de crédito transmitidos o en caso de existir obligación solidaria en el documento que formaliza la operación de factoraje, la del factorado siempre que se haya optado por sustituir la probabilidad de incumplimiento de este.

Columna 45: **PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO PARTE CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES.**- Corresponde a la PI del obligado solidario o aval, cuando en la operación de factoraje, se haya formalizado que existe obligación solidaria del factorado y que se haya optado por sustitución de PI del acreditado por la del obligado solidario o aval.

Columna 46: **PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO PARTE NO CUBIERTA POR GARANTÍAS PERSONALES.**- Corresponde a la PI del acreditado (deudor).

REPORTE DE PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO:

Cuando se trate de operaciones de Factoraje Financiero SIN Recurso, solo deberá presentarse 1 registro correspondiente a la PI del Acreditado, es decir, la PI del deudor de los derechos de crédito transmitidos.

En operaciones de Factoraje Financiero CON Recurso, será necesario que presenten 2 registros: uno con el cálculo de la PI del Acreditado y otro correspondiente al cálculo de la PI del Factorado.

Para el registro de la Probabilidad de Incumplimiento del Factorado deberán utilizar el mismo ID Acreditado Institución del acreditado o deudor de los derechos de crédito, pero anteponiendo las letras "**FACTORADO**" de tal manera que si el ID Acreditado Institución es 12345ABC, el ID Acreditado Institución para el registro del Factorado será **FACTORADO12345ABC**.

Cabe mencionar que el registro de la Probabilidad de Incumplimiento del Factorado se deberá presentar en el reporte de Probabilidad de Incumplimiento de la Cartera que corresponda, es decir, de acuerdo al Anexo de la CUB con el que se haya calificado al Factorado, por lo que este registro podrá coincidir con el tipo de cartera del acreditado o no.

REPORTE DE SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA:

Columna 37: **NÚMERO DE GARANTÍAS REALES PERSONALES.**- Se refiere al número de garantías personales con las que cuenta el crédito, tratándose de operaciones de factoraje con recurso y considerando el factorado como un obligado solidario, este dato deberá ser igual a 1 siempre y cuando el crédito no cuente con otra garantía personal.

Columna 38: **PORCENTAJE CUBIERTO CON GARANTÍAS PERSONALES.**- Se refiere al porcentaje de crédito que se encuentra cubierto por el aval u obligado solidario y en su caso si se considerarán otras garantías personales.

Columna 39: **NOMBRE DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL.**-Para operaciones de factoraje con recurso, deberá de corresponder al nombre del Factorado

Columna 40: **PORCENTAJE CUBIERTO POR OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL.**- Se refiere al porcentaje de crédito que se encuentra cubierto por el Factorado en caso de ser obligado solidario.

Columna 41: **TIPO DE OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL:** A partir de la información de Enero 2016 se abrirá en el catálogo de Tipo de Obligado Solidario o Aval la siguiente clave:

Clave	Descripción
8	Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del Factorado u obligado solidario

Columna 42: **RFC DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL:** Deberá de corresponder al RFC del Factorado. (Solo para operaciones de factoraje con recurso)

REPORTE DE GARANTES Y GARANTÍAS R04-C 450:

Para operaciones de factoraje, se deberá de incluir en el reporte de Garantes y garantías, la información del factorado tanto cuando se trate de operación con recurso o sin recurso.

Columna 4: **RFC DEL GARANTE:** Se deberá registrar el RFC del Factorado, cuando se trate de operaciones con recurso este deberá de corresponder con el dato registrado en el reporte de severidad de la pérdida en la columna RFC DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL.

Columna 5: **NOMBRE DEL GARANTE:** Se deberá registrar el nombre del Factorado, cuando se trate de operaciones con recurso este deberá de corresponder con el dato registrado en el reporte de severidad de la pérdida en la columna NOMBRE DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL.

Columna 16: **TIPO DE GARANTÍA:** A partir de la información de Enero 2016 se abrirán en el catálogo de "Tipo de Garantía" las siguientes claves:

Clave	Descripción
700	Factoraje Financiero Con Recurso. Cálculo de Reservas con PI del Factorado u obligado solidario.