

## R04 C CARTERA DE CRÉDITO

### 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

## INSTRUCTIVO DE LLENADO

### Contenido

Abreviaciones.....	3
Fundamento legal del reporte.....	3
Objetivo del reporte.....	5
Características generales de los reportes.....	6
Consideraciones generales de los reportes.....	7
Formatos de captura.....	9
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.....	9
Definición del Documento: .....	27
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.....	29
Definición del documento:.....	43
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. ....	44
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:.....	88

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.....	91
Definición del documento:.....	95
Anexo 1 .....	97
Tipos de Alta .....	97
Anexo 2.....	102
Metodología para la asignación del Identificador del Crédito CNBV .....	102
Anexo 3.....	104
Ejemplo de registro del ID Crédito Línea Grupal Asignado Metodología CNBV.....	104
Anexo 4.....	106
Ejemplo de registro de Cartas de Crédito y Líneas de Crédito No Ejercidas .....	106
Anexo 5.....	111
Registro de Bursatilización.....	111
Anexo 6.....	112
Registro de Líneas de Crédito Multimoneda.....	112
Anexo 7.....	116
Tipos de Baja .....	116
Anexo 8.....	120
Validaciones SITI.....	120

## Abreviaciones

CNBV o Comisión CUOEF	Comisión Nacional Bancaria y de Valores Disposiciones de Carácter General Aplicables a los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento
LCNBV	Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
SITI	Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información
DOF	Diario Oficial de la Federación
Criterio B-5	Criterio B-5 Cartera de Crédito, Anexo 37 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento (CUOEF)
INEGI	Instituto Nacional de Estadística y Geografía
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
SAT	Sistema de Administración Tributaria

## Fundamento legal del reporte

Las entidades de fomento deberán enviar la información que se solicita en los reportes:

- 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. Respetto de los Reportes Regulatorios

Artículo 331 de la CUOEF: *“...las Entidades de Fomento deberán proporcionar a la Comisión con la periodicidad establecida en los artículos siguientes, la información financiera que se adjunta a las presentes disposiciones como Anexo 40, la cual se identifica con las series y tipos de reportes que a continuación se relacionan...”*

Artículo 334 de la CUOEF: *El Fovissste no estará obligado a proporcionar la información que se señala en las series...; R04, reportes B-0435, B-0436, B-0437, C-0447, C-0450, C-0453, C-0454, C-0455, C-0456, C-0457, C-0458, C-0459, C-0460, C-0461, C-0462, C-0463, C-0464, C-0465, C-0466, C-0467, C-0468, C-0469, C-0470, C-0471, C-0472, C-0473, C-0474, C-0475, C-*

*0476, C-0477, C-0478, C-0479, C-0480, C-0481, C-0482, C-0483, C-0484 y C-0485;..., de las presentes disposiciones...”.*

Artículo 335 de la CUOEF: *“El Infonacot no estará obligado a proporcionar la información que se señala en las series ...; R04, reportes, C-0447, C-0450, C-0453, C-0454, C-0455, C-0456, C-0457, C-0458, C-0459, C-0460, C-0461, C-0462, C-0463, C-0464, C-0465, C-0466, C-0467, C-0468, C-0469, C-0470, C-0471, C-0472, C-0473, C-0474, C-0475, C-0476, C-0477, C-0478, C-0479, C-0480, C-0481, C-0482, C-0483, C-0484 y C-0485;..., de las presentes disposiciones ...”.*

Artículo 336 de la CUOEF: *“El Infonavit no estará obligado a proporcionar la información que se señala en las series ...; R04, reportes B-0435, B-0436, B-0437, C-0447, C-0450, C-0453, C-0454, C-0455, C-0456, C-0457, C-0458, C-0459, C-0460, C-0461, C-0462, C-0463, C-0464, C-0465, C-0466, C-0467, C-0468, C-0469, C-0470, C-0471, C-0472, C-0473, C-0474, C-0475, C-0476, C-0477, C-0478, C-0479, C-0480, C-0481, C-0482, C-0483, C-0484 y C-0485; ..., de las presentes disposiciones...”.*

### 3. De los medios de entrega

Artículo 339 de la CUOEF: *“las Entidades de Fomento, salvo disposición expresa en contrario, deberán enviar a la Comisión la información que se menciona en las presentes disposiciones, mediante su transmisión vía electrónica utilizando el SITI. En caso de que no exista información de algún reporte, los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento deberán realizar el envío vacío, funcionalidad que está disponible en dicho sistema*

*La información deberá enviarse una sola vez y se recibirá asumiendo que reúne todas las características requeridas, en virtud de lo cual no podrá ser modificada, generando el SITI un acuse de recibo electrónico.*

*Una vez recibida la información será revisada y de no reunir la calidad y características exigibles o ser presentada de forma incompleta, se considerará como no cumplida la obligación de su presentación y, en consecuencia, se procederá a la imposición de sanciones correspondientes...”.*

### 4. Información a reportar

Las Entidades de Fomento reportarán la información publicada en el DOF del día **25 de enero de 2016** ajustándose a las características y especificaciones que, para efectos de llenado y envío de información, se presentan en el SITI o en el que en su caso dé a conocer la CNBV.

### 5. Periodicidad del envío

Artículo 332 de la CUOEF: *“...las Entidades de Fomento presentarán la información a que se refiere el artículo 331 anterior, con la periodicidad que a continuación se indica”*

I. Mensualmente:

- a) *La información relativa a la serie R04, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes ... C-0453, C-0454, C-0457, C-0458, C-0459, C-0462, C-0463, C-0464, C-0467, C-0468, C-0469, C-0472, C-0473, C-0474, C-0477, C-0478, C-0479, C-0482, C-0483, C-0484, C-0485, C-0486, C-0487, C-0488 ... deberá proporcionarse **dentro de los 20 días del mes inmediato siguiente al de su fecha...**”*

- b) *La información relativa a las series... a más tardar el último día del mes inmediato siguiente al de su fecha.*

*Asimismo, la serie R04... exclusivamente los reportes C-0447, C-0450, C-0455, C-0456, C-0460, C-0461, C-0465, C-0466, C-0470, C-0471, C-0475, C-0476, C-0480, C-0481.*

- c) *Los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento que cuenten con la autorización a que se refiere el artículo 55 de las presentes disposiciones, deberán remitir de la serie R04 los reportes C-0486, C-0487 y C-0488, a más tardar el último día 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 entidades de fomento (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.

De acuerdo al **Criterio B-5**, se considera como objeto de este reporte a los créditos directos o contingentes, incluyendo créditos puente, denominados en moneda nacional, extranjera, en UDIS o en VSM, así como los intereses que generen, otorgados a personas morales o personas físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales menores o iguales a 14 millones de UDIs, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras y destinados a su giro comercial o financiero; incluyendo a los créditos por operaciones de factoraje financiero y a los créditos por operaciones de arrendamiento capitalizable que sean celebradas con dichas personas morales o físicas; los créditos otorgados a fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y los esquemas de crédito comúnmente conocidos como “estructurados” en los que exista una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema,.

**Adicional se deben de incluir en esta serie de reportes aquellas 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 otorgadas pero no dispuestas; así como aquellas disposiciones derivadas de líneas de crédito que hayan sido dadas de alta y finiquitadas durante el mismo periodo.**

**Se debe considerar que la información contenida en este reporte, tiene que ser consistente con los saldos registrados de acuerdo a los criterios contables vigentes en los reportes de Situación Financiera.**

La 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 reportes aplicables está integrada por cinco reportes aplicables las entidades de fomento en sus operaciones de primer piso.

Los reportes parten de la siguiente estructura:



**No son objeto de este reporte, 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 de entidades federativas, municipios y entidades financieras calificados de acuerdo al Anexo 29 de la CUOEF, así como aquellos créditos otorgados al amparo de programas nacionales de financiamiento del desarrollo y de fomento.**

#### Características generales de los reportes

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 reporte se recaba la información necesaria para conocer las condiciones generales de cada uno de los créditos otorgados dispuestos o no de personas morales o físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras que están registrados en el balance general de la entidad o en administración. El presente reporte se caracteriza por reflejar los parámetros financieros que permanecen iguales durante la vida del crédito. Asimismo, se reportarán los cambios que se realicen a los créditos otorgados dispuestos o no, los cuales son permitidos de acuerdo con lo establecido en el Criterio B-5 Cartera de Crédito de la CUOEF.

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 reporte recaba información sobre las variables relacionadas con el comportamiento de pago de los créditos otorgados por las Entidades de Fomento y dispuestos por personas morales o físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras, mismos que fueron dados de alta en el reporte 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 reporte recaba información sobre la probabilidad de incumplimiento de cada uno de los créditos otorgados dispuestos o no de personas morales o físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras. Asimismo, se pide información de tipo cuantitativo y cualitativo que permite obtener los puntajes crediticios que señala el Anexo 32 de la CUOEF.

**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 reporte recaba información referente a la severidad de la pérdida de cada uno de los créditos otorgados dispuestos o no de las personas morales o físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras. Al reportar esta información, 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 periodo reportado. La información registrada en este reporte **debe de presentarse a nivel disposición** y no a nivel crédito.

En este reporte se deben de considerar todas las garantías que estén asociadas a cada disposición.

**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 reporte tiene como fin recabar información referente al cumplimiento de pago de los créditos otorgados dispuestos. Asimismo, tiene como objeto informar actualizaciones de créditos otorgados dispuestos o no de las personas morales o físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras, los cuales fueron dados de alta en el reporte R04 C-0468.

Este reporte debe de contener todos los créditos que hayan sido dados de baja tanto por liquidación, por actualización en las condiciones financieras del mismo o por cambio de nivel, etc.

### **Consideraciones generales de los reportes**

Este instructivo contiene las características de cada uno de los reportes, y tiene como finalidad proporcionar información general de los datos que deberán enviar las Entidades de Fomento de acuerdo a las disposiciones vigentes. Es importante indicar que la definición, así como los catálogos, se encuentran disponibles y actualizados en línea en los apartados correspondientes dentro del SITI; tanto la definición del documento como los catálogos, **deberán ser consultados y tomados directamente del mencionado sistema para evitar posibles errores de llenado con los consecuentes problemas de validación.**

El presente instructivo es un documento susceptible de mejora constante, por lo que la versión más actualizada será compartida a través del SITI y disponible en el portal de internet de esta Comisión, en la sección de “Trámites y Servicios”, apartado “Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información” en la liga “Página de Ayuda de SITI”, sección “Instructivos de llenado”.

Las operaciones que reporte la entidad, relativas a las operaciones de créditos comerciales otorgados dispuestos o no de entidades federativas, municipios o fideicomisos a cargo de estos, deberán reportarse con datos al cierre de mes a menos de que se mencione lo contrario de manera expresa en este instructivo.

Para el cálculo de las reservas derivadas de la calificación, al saldo insoluto del crédito se deberá disminuir el monto de los intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida, que de acuerdo al **Criterio B-5** son reservados al 100%. Las reservas por intereses devengados no cobrados de créditos vencidos, de acuerdo a las disposiciones, deberán ser registradas dentro de las reservas adicionales.

Los datos que se refieren a saldos, montos e importes, a menos de que se exprese lo contrario en alguna columna es específico, todos se deberán presentar en pesos sin redondear con dos decimales. Los créditos contratados en unidades de inversión (UDIs), y moneda extranjera, deberán ser valorizados en pesos a cierre del periodo. Ejemplo: si el saldo insoluto es de \$ 236,569.68, se reportaría 236569.68.

Los datos que se refieran a fecha o periodo, 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, sin redondear y sin el signo de porcentaje (%). 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, sin redondear y sin el signo %. Ejemplo: 18.8794209781% deberá anotarse 18.879420.

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 los estados financieros anuales muestren evidencia de que sus ingresos quedaron 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.

De acuerdo al Artículo 1ro, Fracción XLVII de la CUOEF, *se considera como “Ingresos Netos o Ventas Netas: al importe de los ingresos que genera el acreditado por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de las actividades que representan su principal fuente de ingresos, una vez disminuidos por los descuentos y bonificaciones comerciales otorgados a sus clientes, así como las devoluciones efectuadas. Este rubro deberá corresponder al del último estado financiero anual del acreditado, cuyas cifras no deberán tener una antigüedad mayor a 18 meses al momento del cálculo del Requerimiento por Pérdida Inesperada o de la calificación de cartera”*. Es importante que las entidades se anticipen a contar con los estados financieros actualizados previo al vencimiento de la antigüedad permitida.

Para el registro de créditos por cambio de nivel, se darán de baja en el reporte R04 C-0472 todas las líneas de crédito otorgadas a dicho acreditado, utilizando el catálogo “Tipo de Baja de Crédito” con la descripción “Baja por cambio de nivel del acreditado” (Clave 140) y se deberán dar de alta en

el reporte R04 C-0463, **conservando el mismo ID Crédito Asignado Metodología CNBV** utilizando el catálogo “Alta de Crédito” con la descripción “Altas por cambio de nivel del acreditado” (Clave 138).

Así mismo, cuando los estados financieros del acreditado no cumplan con el requisito de antigüedad de acuerdo al Artículo 212 fracción V párrafo b) de la CUOEF o dicho acreditado no disponga de estados financieros, las entidades lo registrarán y calificarán utilizando la metodología del Anexo 31 de la CUOEF.

### **Formatos de captura**

Las Entidades de Fomento llevarán a cabo el envío de la información de los reportes 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.**

Para el registro de los créditos que se clasifican en este reporte, se deberá realizar una carga inicial de acuerdo al tipo de alta que corresponda a cada crédito, y asignándole un ID Crédito Asignado Metodología CNBV según lo establecido en el Anexo 2 “Metodología para asignación del identificador del crédito CNBV” del presente instructivo de llenado.

Todas 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 reporte se encuentra dividido en 5 secciones:

- I. *Sección identificador del reporte.* - En esta sección se registran campos generales del reporte de captura, como son: periodo, clave de la entidad y clave del reporte.
- II. *Sección identificador del acreditado.* - Contiene los campos necesarios para poder identificar cada uno de los acreditados, en el momento en que el son dados de alta. Incluye información relacionada con nombre del acreditado, registro federal de contribuyentes, grupo de riesgo al que pertenece, e identificador con el que la Entidades de Fomento registra al acreditado, entre otros campos.
- III. *Sección identificador del crédito.* - Esta sección contiene los campos necesarios para poder identificar la línea de crédito y a su vez cada una de sus disposiciones, con objeto de que sirva como llave para todos los seguimientos y análisis. Incluye campos como tipo de alta, tipo de operación, id crédito asignado metodología CNBV, id crédito línea grupal asignado metodología CNBV, entre otros campos.
- IV. *Sección de condiciones financieras.* - Esta sección permite conocer las características con las que se contrató el crédito. Incluye campos como: tasa de interés de la línea de crédito, periodicidad de pagos al capital e intereses, comisiones por apertura y por disposición, entre otros campos.
- V. *Sección de ubicación geográfica y actividad económica a la que se destinará el crédito.* - Esta sección permite identificar la información necesaria referente a la localidad y actividad económica donde se destinará el crédito.

El reporte está conformado por **51 (cincuenta y un)** columnas, las cuales se describen a continuación:

<b>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</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>	
<b>1</b>	<p><b>PERIODO</b></p> <p>Se refiere al periodo que está reportando la entidad de fomento. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo.</p>
<b>2</b>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se refiere a la clave de la entidad de fomento 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.</p>
<b>3</b>	<p><b>REPORTE</b></p> <p>Para el envío de este reporte se utilizará la clave 468 que se obtiene del catálogo denominado "Subreportes CC".</p>
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO</b>	
<b>4</b>	<p><b>ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA ENTIDAD</b></p> <p>Se refiere al identificador único e irrepetible para cada acreditado con el que internamente la entidad lo registra. Este identificador deberá ser el mismo con que se identifica al acreditado para todos los distintos productos que tenga contratados con la entidad.</p>
<b>5</b>	<p><b>RFC DEL ACREDITADO</b></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 debe de incorporar el guion medio ("-"), espacios o caracteres especiales.</p> <p>Las entidades 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.</p>

<b>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</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<p>Para <b>Personas Físicas</b>, 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>Para <b>Personas Morales</b>, se les antepondrá un guion bajo (“_”) antes del RFC asignado por el SAT, el cual es de 12 posiciones, donde las primeras tres posiciones deberán ser letras, las siguientes seis corresponderán al año, mes y día (fecha de constitución de la compañía), y las últimas tres posiciones corresponderán a la homoclave asignada por el SAT, el formato para este dato será _XXXAAMMDDXXX. Ejemplo: _DCL790914K60</p> <p>Para reportar este dato, se le antepondrá un guion bajo (“_”) antes del RFC asignado por el SAT, el cual es de 12 posiciones. 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>Las entidades solicitarán la clave del registro federal de contribuyentes para los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acreditados Extranjeros (personas físicas o morales)</li> <li>• Fideicomisos (que no estén obligados a solicitar la clave del registro federal de contribuyentes ante las autoridades fiscales mexicanas).</li> </ul> <p>Cuando el acreditado sea extranjero o fideicomiso, <b>la entidad deberá solicitar a la CNBV una clave para reportar este dato</b>. 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 siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Al utilizar un RFC no otorgado por la CNBV</li> <li>• Por utilizar un mismo RFC para diferente fideicomiso (cada fideicomiso debe contar con su propia clave RFC)</li> <li>• Al emplear un RFC que corresponda al banco o casa de bolsa fiduciaria</li> </ul> <p>Las entidades de fomento deberán solicitar a la CNBV las claves RFC para cada uno de los casos anteriormente descritos, desde el día 25 del periodo al que corresponda la información y hasta los primeros <b>cinco días</b> naturales del mes inmediato siguiente.</p> <p><b>En caso de ser una operación de factoraje, se deberá reportar el RFC del deudor de los derechos de crédito objeto del factoraje financiero.</b></p>
<b>6</b>	<b>NOMBRE DEL ACREDITADO</b>

<b>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</b>															
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>														
	<p>Se debe anotar el nombre del acreditado o nombre comercial del acreditado, al cual se le está otorgando el crédito comercial.</p> <p>Para <b>Personas Físicas</b>, 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 <b>Personas Morales</b>, 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"> <li>• Iniciar con la palabra <b>“FIDEICOMISO”</b></li> <li>• Número de Fideicomiso: <b>“F/000”</b></li> <li>• Institución Fiduciaria: <b>“BANCO FIDUCIARIO”</b>.</li> <li>• Fideicomitente: <b>“NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE”</b></li> </ul> <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE</p> <p><b>En caso de ser una operación de factoraje, se deberá reportar el Nombre del deudor de los derechos de crédito objeto del factoraje financiero.</b></p>														
<b>7</b>	<p><b>TIPO DE CARTERA</b></p> <p>Se debe anotar la clave que corresponde de acuerdo al catálogo denominado “Tipo de Cartera Comercial”, el cual contiene las siguientes opciones:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">310</td> <td>Persona moral nacional</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">320</td> <td>Persona física nacional con actividad empresarial</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">330</td> <td>Fideicomiso persona física</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">340</td> <td>Fideicomiso persona moral</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">410</td> <td>Persona moral extranjera</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">420</td> <td>Persona física extranjera con actividad empresarial</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible 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														
<b>8</b>	<p><b>ACTIVIDAD ECONÓMICA</b></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</p>														

<b>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</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<p>“Actividad Económica R463, R468”. (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 de INEGI denominado “Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte” (SCIAN).</p>
<b>9</b>	<p><b>GRUPO DE RIESGO</b></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 el acreedor de la entidad y las personas que constituyan un riesgo para la entidad.</p> <p>1.- Cuando el acreedor sea persona física</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Las personas físicas que dependan económicamente de éste.</li> <li>• 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 Entidades de Fomento).</li> </ul> <p>2.- Cuando el acreedor sea persona moral</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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 Entidades de Fomento).</li> <li>• Las personas morales que pertenezcan al mismo Grupo Empresarial o, en su caso, Consorcio. (No quedarán comprendidas las Entidades de Fomento).</li> </ul> <p>3.- Cuando el acreedor sea un fideicomiso</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Se deberá relacionar el grupo de riesgo que le corresponde a la persona física o moral que funge como fideicomitente o bien en quien recae el riesgo de crédito.</li> </ul> <p><b>En caso de que el acreditado no pertenezca a ningún grupo de riesgo, en esta columna se deberá repetir el nombre del acreditado.</b></p> <p><b>En caso de tratarse de una operación de factoraje financiero, 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</b></p>

<b>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</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<b>deudor de los derechos de crédito transmitidos, en caso de no existir, se anotará el nombre del acreditado.</b>
<b>10</b>	<p><b>LOCALIDAD DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO</b></p> <p>Se debe anotar la localidad en donde el acreditado tiene su domicilio fiscal, de acuerdo con el catálogo denominado “Localidades <b>CNBV</b> 2015”.</p> <p>La localidad del domicilio del acreditado 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 la página de ayuda en SITI y es compatible con el catálogo de INEGI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
<b>11</b>	<p><b>MUNICIPIO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO</b></p> <p>Corresponde al municipio o alcaldía (antiguamente llamada delegación) en donde el acreditado tiene su domicilio fiscal, de acuerdo con el catálogo denominado “Localidades <b>CNBV</b> 2015”.</p> <p>El municipio o alcaldía (antiguamente llamada delegación) que se registre en este campo, debe ser consistente con lo que se registre en las variables de “Localidad del Domicilio del Acreditado” y “Estado del Domicilio del Acreditado” de este reporte.</p> <p>Este catálogo se encuentra disponible en la página de ayuda en SITI y es compatible con el catálogo de INEGI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
<b>12</b>	<p><b>ESTADO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO</b></p> <p>Corresponde a la clave del estado en donde el acreditado tiene su domicilio fiscal, de acuerdo con el catálogo denominado “Localidades <b>CNBV</b> 2015”.</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> <p>Este catálogo se encuentra disponible en la página de ayuda en SITI y es compatible con el catálogo de INEGI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo)</p>

<b>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</b>		
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>	
<b>13</b>	<p><b>NACIONALIDAD DEL ACREDITADO</b></p> <p>Se deberá seleccionar la clave del país que corresponda con la nacionalidad del acreditado al que se le otorgará el crédito comercial.</p> <p>La nacionalidad deberá de ser consistente con el tipo de cartera reportado, así como el RFC del acreditado.</p> <p>Las claves del catálogo “Países” se encuentran disponibles para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>	
<b>14</b>	<p><b>NÚMERO DE CONSULTA REALIZADA A LA SOCIEDAD DE INFORMACIÓN CREDITICIA</b></p> <p>Corresponde al número de folio de la consulta, crédito o contrato 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 13 de la CUOEF.</p>	
<b>15</b>	<p><b>CLAVE ÚNICA DE REGISTRO DE POBLACIÓN DEL ACREDITADO</b></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><b>En caso de que el acreditado no sea Persona Física, este campo deberá enviarse vacío.</b></p>	
<b>16</b>	<p><b>CLAVE LEI “LEGAL ENTITY IDENTIFIER”</b></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 cabo por personas morales legalmente constituidas y susceptibles de contraer obligaciones y derechos en sus respectivas jurisdicciones.</p> <p><b>En caso de no contar con la clave LEI del acreditado, este campo deberá enviarse vacío.</b></p>	
<b>17</b>	<p><b>TAMAÑO DEL ACREDITADO</b></p> <p>Deberá indicarse el tamaño del acreditado conforme a la siguiente tabla.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Estratificación</b></td> </tr> </table>	<b>Estratificación</b>
<b>Estratificación</b>		

**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					
Clave	Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ingresos brutos (mdp)	Tope máximo combinado*	
2	Pequeña	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100	93	
		Industria y Servicios	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95	
3	Mediana	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235	
		Servicios	Desde 51 hasta 100			
		Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250	
4	Grande	Cuando el tope máximo combinado exceda los 235 para comercio y servicios y los 250 para industria.				

Las claves del catálogo "Tamaño del Acreditado CC" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.

**\*Tope Máximo Combinado = (Trabajadores) X 10% + (Ingresos Brutos) X 90%.**

**El tamaño de la empresa se determinará a partir del puntaje obtenido conforme a la siguiente fórmula: Puntaje de la empresa = (Número de trabajadores) X 10% + (Monto de Ingresos Brutos) X 90%, el cual debe ser igual o menor al Tope Máximo Combinado de su categoría.**

**Esta columna es de carácter obligatorio y deberá ser consistente al valor obtenido con los datos registrados de número de empleados y ventas netas.**

**III. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CREDITO**

<b>18</b>	<p><b>TIPO ALTA DEL CRÉDITO</b></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 "Alta de Crédito".</p> <p>Las opciones contenidas en dicho catálogo se definen en el Anexo 1 "Tipos de Alta" del presente instructivo de llenado.</p> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>
-----------	--

<b>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</b>																									
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>																								
<b>19</b>	<p><b>TIPO DE PRODUCTO</b></p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda según el tipo de producto, de acuerdo con el catálogo denominado “Producto Comercial”, el cual se encuentran disponible para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p><b>En caso de que la clave no se identifique en el catálogo se deberá notificar a la CNBV, la clave solicitada al Banco de México (BANXICO), para así incorporar el producto a reportar.</b></p>																								
<b>20</b>	<p><b>TIPO DE OPERACIÓN</b></p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda según el tipo de operación, de acuerdo con el catálogo denominado “Tipo de Operación Comercial”, cuyas opciones se definen a continuación:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">220</td> <td>Bienes en administración</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">330</td> <td>Compromisos crediticios</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">460</td> <td>Operaciones quirografarias</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">471</td> <td>Operaciones refaccionarias</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">470</td> <td>Operaciones de habilitación y avío</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">472</td> <td>Operaciones prendarias</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">480</td> <td>Créditos puente</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">482</td> <td>Operaciones de factoraje financiero con recurso, descuento o cesión de derecho de crédito</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">483</td> <td>Operaciones de factoraje financiero sin recurso, descuento o cesión de derecho de crédito</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">484</td> <td>Operaciones de arrendamiento capitalizable</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">486</td> <td>Otros</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p> <p>Este dato deberá ser consistente con lo registrado en los reportes de situación financiera y con la clave de “Clasificación Contable” del reporte R04-C 0469.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	220	Bienes en administración	330	Compromisos crediticios	460	Operaciones quirografarias	471	Operaciones refaccionarias	470	Operaciones de habilitación y avío	472	Operaciones prendarias	480	Créditos puente	482	Operaciones de factoraje financiero con recurso, descuento o cesión de derecho de crédito	483	Operaciones de factoraje financiero sin recurso, descuento o cesión de derecho de crédito	484	Operaciones de arrendamiento capitalizable	486	Otros
CLAVE	DESCRIPCIÓN																								
220	Bienes en administración																								
330	Compromisos crediticios																								
460	Operaciones quirografarias																								
471	Operaciones refaccionarias																								
470	Operaciones de habilitación y avío																								
472	Operaciones prendarias																								
480	Créditos puente																								
482	Operaciones de factoraje financiero con recurso, descuento o cesión de derecho de crédito																								
483	Operaciones de factoraje financiero sin recurso, descuento o cesión de derecho de crédito																								
484	Operaciones de arrendamiento capitalizable																								
486	Otros																								
<b>21</b>	<p><b>DESTINO DEL CRÉDITO</b></p> <p>Se refiere al destino que el acreditado le dará a los recursos derivados del crédito comercial asignado.</p> <p>Se debe anotar una de las claves del catálogo denominado “Destino de Crédito Comercial”, detalladas a continuación:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN																						
CLAVE	DESCRIPCIÓN																								

<b>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</b>		
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>	
	181	Cartas de crédito
	311	Capital de Trabajo
	313	Adquisición de Activo Fijo: Mobiliario y Equipo
	316	Pago de Pasivos
	430	Proyectos de infraestructura
	432	Crédito Puente para Construcción de Vivienda
	433	Crédito Puente para Construcción de Inmuebles Comerciales y de Servicios
	434	Adquisición de Activo Fijo: Inmuebles
	436	Investigación y Desarrollo
	439	Tarjeta de crédito empresarial
	440	Línea de crédito para liquidez
	441	Garantía de operaciones derivadas
	442	Garantía del operaciones de mercado de dinero
	Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.	
<b>22</b>	<p><b>ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA ENTIDAD</b></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 ID deberá ser el mismo con que se registre el crédito a la Sociedad de Información Crediticia.</p>	
<b>23</b>	<p><b>ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</b></p> <p>Se refiere a la clave de identificación con la que la CNBV identifica cada línea de crédito otorgada por las Entidades de Fomento. Este identificador es único e irrepitible para cada línea de crédito, las Entidades de Fomento aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la asignación de este identificador. Dicha metodología se podrá consultar en el Anexo 2 "Metodología para asignación del Identificador del Crédito CNBV" del presente instructivo de llenado.</p> <p><b>Es importante mencionar que sólo se deberá dar de alta un ID Crédito Asignado Metodología CNBV por cada línea de crédito y no por disposición.</b></p>	
<b>24</b>	<p><b>ID CRÉDITO LÍNEA GRUPAL ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</b></p> <p>Se refiere a la clave con la que la CNBV identifica las líneas de crédito que están conformadas por una línea principal y una o más adicionales, las cuales deberán reportar en este campo el identificador de la línea principal, que deberá ser el mismo que se reporte en las líneas adicionales.</p>	

<b>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</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<p>Cabe mencionar que con líneas adicionales se hace referencia a los casos en que los consorcios o grupos empresariales extienden sus líneas de crédito al grupo de empresas que lo conforman.</p> <p>Este identificador es único e irrepetible para cada línea de crédito grupal, las Entidades de Fomento aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la asignación de este identificador. Dicha metodología podrá consultarse en el Anexo 2 “Metodología para asignación del Identificador del Crédito CNBV” del presente instructivo de llenado.</p> <p>Para ver un ejemplo de registro de un crédito grupal, favor de consultar el Anexo 3 del presente instructivo de llenado.</p> <p><b><u>También se utilizará esta columna para identificar aquellos créditos que fueron reestructurados y consolidados en un solo crédito.</u></b> Se deberá reportar en este rubro el ID Crédito Asignado Metodología CNBV de los créditos que pasaran a formar parte de esta consolidación, separados por un “@”. En caso de que se consoliden más de 5 créditos, se deberán reportar los de mayor monto.</p> <p><b>En caso de no tratarse de una línea grupal, este campo deberá enviarse vacío.</b></p>
<b>25</b>	<p><b>MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO VALORIZADO EN PESOS</b></p> <p>Se debe anotar el monto total en pesos <b>de la línea de crédito</b> autorizada. Para líneas de crédito con varias disposiciones deberá anotarse el <b>monto total de la línea de crédito</b> autorizada al acreditado, independientemente de que se puedan realizar varias disposiciones.</p> <p>Para créditos otorgados en moneda extranjera se deberá valorizar al cierre del periodo de acuerdo al tipo de cambio que determine el Banco de México.</p>
<b>26</b>	<p><b>MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO EN LA MONEDA DE ORIGEN</b></p> <p><b>Se debe anotar el monto total de la línea de crédito autorizada en la moneda de origen.</b> Para líneas de crédito con varias disposiciones deberá anotarse el monto total de la línea de crédito autorizada al acreditado, independientemente de que se puedan realizar varias disposiciones.</p> <p>En caso de ser un crédito multimoneda, este monto se valorizará en dólares.</p>
<b>27</b>	<p><b>FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS</b></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 las condiciones contractuales.</p>
<b>28</b>	<p><b>FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b></p>

<b>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</b>											
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>										
	<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>										
<b>29</b>	<p><b>MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b></p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Monedas CC PE”, con el que fue contratada la línea de crédito.</p> <p>Para créditos multimoneda este dato deberá ser igual a 999, toda vez que este dato se registrará en el reporte 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 de acuerdo a la moneda en que haya sido dispuesta la línea.</p> <p>Las claves del catálogo “Monedas CC PE” se encuentran disponibles para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>										
<b>30</b>	<p><b>FORMA DE LA DISPOSICIÓN</b></p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Disposición de Crédito”, con el que fue contratada la línea de crédito.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">101</td> <td>No Revolvente en una sola disposición</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">102</td> <td>No Revolvente en múltiples disposiciones</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">103</td> <td>Revolvente</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">104</td> <td>Sindicado</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	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										
<b>31</b>	<p><b>LÍNEA DE CRÉDITO REVOCABLE O IRREVOCABLE</b></p> <p>Se debe anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Revocable”, detallado a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Línea de Crédito Revocable</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Línea de Crédito Irrevocable</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	Línea de Crédito Revocable	2	Línea de Crédito Irrevocable				
CLAVE	DESCRIPCIÓN										
1	Línea de Crédito Revocable										
2	Línea de Crédito Irrevocable										

<b>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</b>									
Columna	Descripción								
	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">181</td> <td style="text-align: center;">Carta de Crédito</td> </tr> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	181	Carta de Crédito						
181	Carta de Crédito								
<b>32</b>	<p><b>PRELACIÓN DE PAGO (CRÉDITO PREFERENTE O SUBORDINADO)</b></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" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DISPOSICIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Prelación de Pago Preferente</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Prelación de Pago Subordinado</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">181</td> <td>Carta de Crédito</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible 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								
<b>33</b>	<p><b>NÚMERO DE REGISTRO ÚNICO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS</b></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). <a href="http://www.rug.gob.mx">www.rug.gob.mx</a></p> <p><b>En caso de no contar con una garantía mobiliaria, este campo deberá reportarse con un cero (0).</b></p>								
<b>34</b>	<p><b>ACREDITADO RELACIONADO</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Tipo Relación Entidad CC”, a las personas que resulten o puedan resultar deudoras de las entidades, conforme al Artículo 73 Bis de la LIC. 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> <p>Las opciones contenidas en dicho catálogo se definen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Persona No Relacionada</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">9</td> <td>Persona Relacionada Relevante</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10</td> <td>Persona Relacionada No Relevante</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible 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								

<b>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</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>35</b>	<p><b>CLAVE DE LA INSTITUCIÓN O AGENCIA DEL EXTERIOR OTORGANTE DE LOS RECURSOS</b></p> <p><b>En caso de que los recursos no sean otorgados por la propia entidad</b>, se debe anotar la clave de la institución o agencia del exterior otorgante de los recursos de acuerdo con el catálogo denominado "Instituciones".</p> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI. En caso de que los recursos pertenezcan a la institución deberá de reportarse cero "0".</p>
<b>IV. SECCIÓN DE CONDICIONES FINANCIERAS</b>	
<b>36</b>	<p><b>TASA DE INTERÉS DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b></p> <p>Es el tipo de tasa de interés con la cual se calcula la tasa efectiva de interés que se cobrará en cada periodo. Corresponde a la tasa fija o de referencia con la que fue contratado el crédito originalmente.</p> <p>Se deberá anotar la clave del catálogo que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Tasa Referencia CC".</p> <p>Para créditos multimoneda este dato deberá ser igual a 999, toda vez que este dato se reportará en el 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 de acuerdo a la tasa de referencia que aplique a la moneda en que haya sido dispuesta la línea.</p> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
<b>37</b>	<p><b>DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b></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 reportar este número con seis decimales sin redondear y sin espacios.</p> <p>En caso de que la tasa de referencia no tenga ajuste o se trate de un crédito multimoneda, este campo deberá llenarse con cero (0) y en el campo de Operación de Diferencial sobre Tasa de Referencia, se deberá seleccionar la clave 110 "Suma del diferencial sobre la tasa de referencia".</p>
<b>38</b>	<p><b>OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b></p>

<b>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</b>																	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>																
	<p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Operación de Diferencial / Tasa de Int”, detallado a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">110</td> <td>Suma del diferencial sobre la tasa de referencia</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">111</td> <td>Multiplicación del diferencial sobre la tasa de referencia</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">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 pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible 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																
<b>39</b>	<p><b>FRECUENCIA DE REVISIÓN DE LA TASA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b></p> <p>Se debe anotar el número de días naturales efectivos 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 o se trate de un crédito multimoneda se deberá anotar cero (0)).</p>																
<b>40</b>	<p><b>PERIODICIDAD PAGOS DE CAPITAL</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la periodicidad de la amortización que corresponda de acuerdo al catálogo denominado “Periodo de Pagos Capital”.</p> <p>En caso del que el catálogo no contenga la clave de periodicidad con la que fue contratado del crédito, ésta se deberá solicitar a la CNBV.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Amortización única al vencimiento</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Pagos semanales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Pagos quincenales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Pagos mensuales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Pagos bimestrales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Pagos trimestrales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Pagos semestrales</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	Amortización única al vencimiento	2	Pagos semanales	4	Pagos quincenales	5	Pagos mensuales	6	Pagos bimestrales	7	Pagos trimestrales	8	Pagos semestrales
CLAVE	DESCRIPCIÓN																
1	Amortización única al vencimiento																
2	Pagos semanales																
4	Pagos quincenales																
5	Pagos mensuales																
6	Pagos bimestrales																
7	Pagos trimestrales																
8	Pagos semestrales																

<b>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</b>																									
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>																								
	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">9</td> <td>Pagos anuales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">181</td> <td>Sin amortización por tratarse de Cartas de Crédito</td> </tr> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	9	Pagos anuales	181	Sin amortización por tratarse de Cartas de Crédito																				
9	Pagos anuales																								
181	Sin amortización por tratarse de Cartas de Crédito																								
<b>41</b>	<p><b>PERIODICIDAD PAGOS DE INTERESES</b></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 “Periodo de Pago Intereses”.</p> <p>En caso del que el catálogo no contenga la clave de periodicidad con la que fue contratado el crédito, ésta se deberá solicitar a la CNBV.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">1</td><td>Pago al vencimiento</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">2</td><td>Pagos semanales</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">4</td><td>Pagos quincenales</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">5</td><td>Pagos mensuales</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">6</td><td>Pagos bimestrales</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">7</td><td>Pagos trimestrales</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">8</td><td>Pagos semestrales</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">9</td><td>Pagos anuales</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">11</td><td>Pagos irregulares</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">12</td><td>Intereses pagados por anticipado</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">181</td><td>Sin periodicidad por tratarse de Cartas de Crédito</td></tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	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	11	Pagos irregulares	12	Intereses pagados por anticipado	181	Sin periodicidad por tratarse de Cartas de Crédito
CLAVE	DESCRIPCIÓN																								
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																								
11	Pagos irregulares																								
12	Intereses pagados por anticipado																								
181	Sin periodicidad por tratarse de Cartas de Crédito																								
<b>42</b>	<p><b>NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL</b></p> <p>Se debe indicar el número de meses otorgados como periodo 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><b>En caso de no haber meses de gracia se deberá reportar cero (0).</b></p>																								

<b>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</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>43</b>	<p><b>NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES</b></p> <p>Se debe indicar el número de meses otorgados como periodo de gracia para iniciar el pago de intereses.</p> <p><b>Se deberá reportar un cero (0) en los siguientes casos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De no haber meses de gracia.</li> <li>• Cuando la línea de crédito pueda tener varias disposiciones con algunos periodos de gracia y éstos no se conozcan desde el inicio.</li> </ul> <p><b>Cuando dichos periodos de gracia sean distintos para cada disposición</b></p>
<b>44</b>	<p><b>COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)</b></p> <p>Se refiere a la tasa que se cobre por concepto de apertura de crédito.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo de % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p> <p><b>En caso de no haber comisión de apertura del crédito o ésta se encuentre expresada en unidades monetarias, este dato deberá enviarse vacío.</b></p>
<b>45</b>	<p><b>COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)</b></p> <p>Se refiere a la suma de los importes en pesos de aquellas comisiones por concepto de apertura de crédito que sirvan de base para el cálculo del Costo Anual Total.</p> <p><b>En caso de no haber comisión de apertura del crédito o ésta se encuentre expresada en términos de tasa, este dato deberá enviarse vacío.</b></p>
<b>46</b>	<p><b>COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)</b></p> <p>Se refiere a la tasa que se cobre por concepto de comisión por cada disposición del crédito.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p> <p><b>En caso de no haber comisión por disposición del crédito o ésta se encuentre expresada en unidades monetarias, este dato deberá enviarse vacío.</b></p>
<b>47</b>	<p><b>COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)</b></p>

<b>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</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<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><b>En caso de no haber comisión por disposición del crédito o ésta se encuentre expresada en términos de tasa, este dato deberá enviarse vacío.</b></p>
<b>V.</b>	<b>SECCIÓN DE UBICACIÓN GEOGRÁFICA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</b>
	<p><b>LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la localidad en donde el acreditado aplicará los recursos obtenidos, de acuerdo con el catálogo denominado “Localidades <b>CNBV</b> 2015”.</p> <p><b>48</b> La clave de la localidad en donde se destinará el crédito 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 la página de ayuda 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><b>MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</b></p> <p>Corresponde al municipio o alcaldía (antiguamente llamada delegación) en donde el acreditado aplicará los recursos obtenidos, de acuerdo con el catálogo denominado “Localidades <b>CNBV</b> 2015”.</p> <p><b>49</b> La clave del 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> <p>Este catálogo se encuentra disponible en la página de ayuda 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><b>ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</b></p> <p>Corresponde clave del estado en donde el acreditado aplicará los recursos obtenidos, de acuerdo con el catálogo denominado “Localidades <b>CNBV</b> 2015”.</p> <p><b>50</b> La clave del 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>

<b>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</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	Este catálogo se encuentra disponible en la página de ayuda en SITI y es compatible con el catálogo de INEGI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).
<b>51</b>	<p><b>ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</b></p> <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
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>				
1	PERIODO	Numérico	6	0
2	CLAVE DE LA ENTIDAD	Alfanumérico	6	0
3	REPORTE	Numérico	4	0
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO</b>				
4	ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	Alfanumérico	22	0
5	RFC DEL ACREDITADO	Alfanumérico	13	0
6	NOMBRE DEL 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 DOMICILIO DEL ACREDITADO	Alfanumérico	14	0
11	MUNICIPIO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	Numérico	5	0
12	ESTADO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	Numérico	5	0
13	NACIONALIDAD DEL ACREDITADO	Numérico	5	0
14	NÚMERO DE CONSULTA REALIZADA A LA SOCIEDAD DE INFORMACIÓN CREDITICIA	Alfanumérico	18	0
15	CLAVE ÚNICA DE REGISTRO DE POBLACIÓN DEL ACREDITADO	Alfanumérico	18	0
16	CLAVE LEI "LEGAL ENTITY IDENTIFIER"	Alfanumérico	20	0
17	TAMAÑO DEL ACREDITADO	Numérico	1	0
<b>III. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO</b>				
18	TIPO ALTA DEL CRÉDITO	Numérico	3	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
19	TIPO DE PRODUCTO	Numérico	6	0
20	TIPO DE OPERACIÓN	Numérico	3	0
21	DESTINO DEL CRÉDITO	Numérico	3	0
22	ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	Alfanumérico	22	0
23	ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0
24	ID CRÉDITO LÍNEA GRUPAL ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	150	0
25	MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO VALORIZADO EN PESOS	Numérico	21	2
26	MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO EN LA MONEDA DE ORIGEN	Numérico	21	2
27	FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS	Numérico	6	0
28	FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	6	0
29	MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	3	0
30	FORMA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
31	LÍNEA DE CRÉDITO REVOCABLE O IRREVOCABLE	Numérico	3	0
32	PRELACIÓN DE PAGO (CRÉDITO PREFERENTE O SUBORDINADO)	Numérico	3	0
33	NÚMERO DE REGISTRO ÚNICO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS	Alfanumérico	20	0
34	ACREDITADO RELACIONADO	Numérico	3	0
35	CLAVE DE LA INSTITUCIÓN O AGENCIA DEL EXTERIOR OTORGANTE DE LOS RECURSOS	Alfanumérico	6	0
<b>IV. SECCIÓN DE CONDICIONES FINANCIERAS</b>				
36	TASA DE INTERÉS DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	3	0
37	DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	10	6
38	OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	3	0
39	FRECUENCIA DE REVISIÓN DE LA TASA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	8	0
40	PERIODICIDAD PAGOS DE CAPITAL	Numérico	3	0
41	PERIODICIDAD PAGOS DE INTERESES	Numérico	3	0
42	NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL	Numérico	3	0
43	NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES	Numérico	3	0
44	COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)	Numérico	10	6
45	COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)	Numérico	21	2
46	COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)	Numérico	10	6
47	COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)	Numérico	21	2
<b>V. SECCIÓN DE UBICACIÓN GEOGRÁFICA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</b>				
48	LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Alfanumérico	14	0
49	MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Numérico	5	0
50	ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Numérico	5	0
51	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 reporte es observar el comportamiento de las disposiciones y los pagos durante la vigencia de la línea de cada uno de los créditos que formen parte del portafolio de cartera a 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, es decir:

- Todos aquellos créditos que presenten saldo al cierre del periodo reportado.
- Créditos que durante el mes reportado registraron movimiento en los saldos de su estado de cuenta.
- Créditos otorgados y liquidados en el periodo.

Para el llenado del presente reporte, la entidad de fomento deberá asegurarse que cada crédito reportado, fue dado de alta previamente en el reporte 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 revolving.**- 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 disposiciones 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 revolving.**- 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 periodo tienen las mismas características (dato), las disposiciones deberán agruparse y enviarse en un sólo registro.

**NOTA IMPORTANTE:** Las disposiciones a que hacen referencia los incisos mencionados, consideran que el ID Crédito Asignado 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.

Una línea de crédito puede continuar vigente, aunque sus disposiciones se hayan liquidado, siempre y cuando la fecha de vencimiento sea mayor al periodo que se reporta, una vez que esta fecha sea menor o igual al periodo reportado, se deberá reportar su baja.

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

El reporte se encuentra dividido en 3 secciones:

- I. *Sección identificador del reporte.* - En esta sección se presentan campos generales del reporte de captura, como son: periodo, clave de la entidad y clave del reporte.
- II. *Sección identificador del crédito.* - 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 posteriores. Incluye campos como identificadores del crédito, clasificación contable y crédito evaluado con el criterio del Artículo 224 (Concurso Mercantil).
- III. *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: situación del crédito, tasa de interés anual bruta del periodo, saldo insoluto al final del periodo, saldo del principal al final del periodo y monto del pago exigible al acreditado, entre otros.

Este reporte está integrado por **40 (cuarenta)** columnas, las cuales se definen a continuación:

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>	
<b>1</b>	<b>PERIODO</b> Se refiere al periodo que está reportando la entidad de fomento. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo.
<b>2</b>	<b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b> Se refiere a la clave de la entidad de fomento que está reportando la información, la cual 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.
<b>3</b>	<b>REPORTE</b> Para el envío de este reporte se utilizará la clave 469 que se obtiene del catálogo denominado "Subreportes CC".
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO</b>	
<b>4</b>	<b>ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</b>

<b>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.</b>																																													
Columna	Descripción																																												
	<p>Se refiere a la clave con la que la CNBV identifica cada línea de crédito otorgada por las entidades. Este identificador es único e irreplicable para cada línea de crédito, las entidades aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la asignación de este identificador. Dicha metodología se podrá consultar en el Anexo 2 “Metodología para asignación del Identificador del Crédito CNBV” del presente instructivo de llenado.</p> <p><b>Es importante mencionar que sólo se deberá dar de alta un ID Crédito Asignado Metodología CNBV por cada línea de crédito y no por disposición.</b></p> <p>Este dato deberá corresponder con el reportado en el formulario R04 C-0468 Alta de 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.</p>																																												
<b>5</b>	<p><b>CLASIFICACIÓN CONTABLE (R01 CATÁLOGO MÍNIMO)</b></p> <p>En este campo deberán anotar el concepto donde contablemente la entidad tiene registrado el crédito (cartera vigente, cartera vencida o cuentas de orden), conforme a su registro en el reporte R01 A-0111 Catálogo Mínimo emitido la CNBV.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td></td><td>Cartera de crédito vigente</td></tr> <tr><td></td><td>Créditos comerciales</td></tr> <tr><td></td><td>Créditos comerciales sin restricción</td></tr> <tr><td></td><td>Actividad empresarial o comercial</td></tr> <tr><td>130107010100</td><td>Operaciones quirografarias</td></tr> <tr><td>130107012000</td><td>Operaciones refaccionarias</td></tr> <tr><td>130107011000</td><td>Operaciones de habilitación o avío</td></tr> <tr><td>130107010200</td><td>Operaciones prendarias</td></tr> <tr><td>130107010300</td><td>Créditos puente</td></tr> <tr><td>130107010400</td><td>Operaciones de factoraje</td></tr> <tr><td>130107010500</td><td>Operaciones de arrendamiento capitalizable</td></tr> <tr><td>130107019000</td><td>Otros</td></tr> <tr><td></td><td>Créditos comerciales restringidos</td></tr> <tr><td></td><td>Actividad empresarial o comercial</td></tr> <tr><td>130108010100</td><td>Operaciones quirografarias</td></tr> <tr><td>130108012000</td><td>Operaciones refaccionarias</td></tr> <tr><td>130108011000</td><td>Operaciones de habilitación o avío</td></tr> <tr><td>130108010200</td><td>Operaciones prendarias</td></tr> <tr><td>130108010300</td><td>Créditos puente</td></tr> <tr><td>130108010400</td><td>Operaciones de factoraje</td></tr> <tr><td>130108010500</td><td>Operaciones de arrendamiento capitalizable</td></tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN		Cartera de crédito vigente		Créditos comerciales		Créditos comerciales sin restricción		Actividad empresarial o comercial	130107010100	Operaciones quirografarias	130107012000	Operaciones refaccionarias	130107011000	Operaciones de habilitación o avío	130107010200	Operaciones prendarias	130107010300	Créditos puente	130107010400	Operaciones de factoraje	130107010500	Operaciones de arrendamiento capitalizable	130107019000	Otros		Créditos comerciales restringidos		Actividad empresarial o comercial	130108010100	Operaciones quirografarias	130108012000	Operaciones refaccionarias	130108011000	Operaciones de habilitación o avío	130108010200	Operaciones prendarias	130108010300	Créditos puente	130108010400	Operaciones de factoraje	130108010500	Operaciones de arrendamiento capitalizable
CLAVE	DESCRIPCIÓN																																												
	Cartera de crédito vigente																																												
	Créditos comerciales																																												
	Créditos comerciales sin restricción																																												
	Actividad empresarial o comercial																																												
130107010100	Operaciones quirografarias																																												
130107012000	Operaciones refaccionarias																																												
130107011000	Operaciones de habilitación o avío																																												
130107010200	Operaciones prendarias																																												
130107010300	Créditos puente																																												
130107010400	Operaciones de factoraje																																												
130107010500	Operaciones de arrendamiento capitalizable																																												
130107019000	Otros																																												
	Créditos comerciales restringidos																																												
	Actividad empresarial o comercial																																												
130108010100	Operaciones quirografarias																																												
130108012000	Operaciones refaccionarias																																												
130108011000	Operaciones de habilitación o avío																																												
130108010200	Operaciones prendarias																																												
130108010300	Créditos puente																																												
130108010400	Operaciones de factoraje																																												
130108010500	Operaciones de arrendamiento capitalizable																																												

**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																														
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">130108019000</td> <td>Otros</td> </tr> <tr style="background-color: #cccccc;"> <td></td> <td>Cartera de crédito vencida</td> </tr> <tr style="background-color: #cccccc;"> <td></td> <td>Créditos vencidos comerciales</td> </tr> <tr style="background-color: #cccccc;"> <td></td> <td>Actividad empresarial o comercial</td> </tr> <tr> <td>135051010100</td> <td>Operaciones quirografarias</td> </tr> <tr> <td>135051012000</td> <td>Operaciones refaccionarias</td> </tr> <tr> <td>135051011000</td> <td>Operaciones de habilitación o avío</td> </tr> <tr> <td>135051010200</td> <td>Operaciones prendarias</td> </tr> <tr> <td>135051010300</td> <td>Créditos puente</td> </tr> <tr> <td>135051010400</td> <td>Operaciones de factoraje</td> </tr> <tr> <td>135051010500</td> <td>Operaciones de arrendamiento capitalizable</td> </tr> <tr> <td>135051019000</td> <td>Otros</td> </tr> <tr style="background-color: #cccccc;"> <td></td> <td><b>CUENTAS DE ORDEN</b></td> </tr> <tr> <td>730000000000</td> <td>Compromisos crediticios</td> </tr> <tr> <td>750000000000</td> <td>Bienes en administración</td> </tr> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en el catálogo “Clasificación Contable CC_PE” en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	130108019000	Otros		Cartera de crédito vencida		Créditos vencidos comerciales		Actividad empresarial o comercial	135051010100	Operaciones quirografarias	135051012000	Operaciones refaccionarias	135051011000	Operaciones de habilitación o avío	135051010200	Operaciones prendarias	135051010300	Créditos puente	135051010400	Operaciones de factoraje	135051010500	Operaciones de arrendamiento capitalizable	135051019000	Otros		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	730000000000	Compromisos crediticios	750000000000	Bienes en administración
130108019000	Otros																														
	Cartera de crédito vencida																														
	Créditos vencidos comerciales																														
	Actividad empresarial o comercial																														
135051010100	Operaciones quirografarias																														
135051012000	Operaciones refaccionarias																														
135051011000	Operaciones de habilitación o avío																														
135051010200	Operaciones prendarias																														
135051010300	Créditos puente																														
135051010400	Operaciones de factoraje																														
135051010500	Operaciones de arrendamiento capitalizable																														
135051019000	Otros																														
	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>																														
730000000000	Compromisos crediticios																														
750000000000	Bienes en administración																														
<b>6</b>	<p><b>CRÉDITO EVALUADO CON EL CRITERIO DEL ART. 224 (CONCURSO MERCANTIL)</b></p> <p>En este campo se tiene que indicar sí el crédito aun siendo declarado en concurso mercantil continúa recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del Artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles, o fue otorgado al amparo del Artículo 75 en relación con las fracciones II y III del <b>Artículo 224 de la Ley de Concursos Mercantiles.</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #cccccc;"> <th style="width: 50%;">CLAVE</th> <th style="width: 50%;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">Sí</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">No</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en el catálogo “Crédito Evaluado Art 224” en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	Sí	2	No																								
CLAVE	DESCRIPCIÓN																														
1	Sí																														
2	No																														
<b>III. SECCIÓN SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO</b>																															
<b>7</b>	<p><b>FECHA DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO</b></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 deberá de ser la misma durante la vigencia de la disposición.</p>																														

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
	Para aquellos registros en donde la fecha de disposición, fecha máxima para disponer los recursos, moneda y tasa de interés del periodo tienen las mismas características (dato), las disposiciones deberán agruparse y enviarse en un sólo registro.
<b>8</b>	<p style="text-align: center;"><b>FECHA DE VENCIMIENTO DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO</b></p> <p>Corresponde a la fecha en la que una disposición llega a su fin, es decir, la conclusión del plazo estipulado. Esta fecha no necesariamente es igual a la fecha de vencimiento de la línea de crédito autorizada.</p>
<b>9</b>	<p style="text-align: center;"><b>MONEDA DE LA DISPOSICIÓN</b></p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Monedas CC PE", según la moneda en que haya sido dispuesto el crédito. <b>Esta columna sólo aplicará para los créditos multimoneda</b>, para los créditos que solo dispongan en una sola moneda este dato será 999, toda vez que la moneda de la línea de crédito fue registrada en el reporte 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>Las claves del catálogo "Monedas CC PE" se encuentran disponibles para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
<b>10</b>	<p style="text-align: center;"><b>NÚMERO DE DISPOSICIÓN</b></p> <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 disposiciones 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>Una vez asignado el número de disposición, éste se deberá conservar durante la vigencia de dicha disposición. En caso contrario la información podrá ser motivo de rechazo.</p> <p>Para el caso de productos de factoraje financiero, sólo se deberá asignar un número de disposición para todos los pagos o facturas que tengan condiciones iguales de plazo, tasa y factorado durante las disposiciones del mes.</p> <p><b>Para el caso créditos correspondientes a operaciones de segundo piso en los que el acreditado final se haya adherido a los beneficios descritos en los Criterios Contables Especiales, aplicables a instituciones de crédito, ante la Contingencia del COVID-19, deberán identificarse en esta columna poniendo después del Número de Disposición la leyenda "/C19" solo mientras dure dicho beneficio.</b></p>

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
<b>11</b>	<p><b>NOMBRE DEL FACTORADO</b></p> <p>Se debe anotar el nombre de la persona física o moral que transfiere los derechos de crédito que tenga a su favor, cuya obligación de pago está a cargo del deudor de los derechos de crédito objeto del factoraje financiero.</p> <p>Para <b>Personas Físicas</b>, 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 <b>Personas Morales</b>, 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"> <li>• Iniciar con la palabra “<b>FIDEICOMISO</b>”</li> <li>• Número de Fideicomiso: “<b>F/000</b>”</li> <li>• Institución Fiduciaria: “<b>BANCO FIDUCIARIO</b>”.</li> <li>• Fideicomitente: “<b>NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE</b>”</li> </ul> <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE</p> <p>En caso de que el crédito reportado no corresponda a una operación de factoraje financiero, esta columna deberá llenarse con la leyenda de NO APLICA.</p>
<b>12</b>	<p><b>RFC DEL FACTORADO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del RFC asignado al factorado, por las autoridades fiscales mexicanas al momento de su inscripción ante el SAT, conforme a lo establecido en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y el Código Fiscal de la Federación.</p> <p>Las entidades 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 factorado debe reportarse con letras mayúsculas y números, no se deben incorporar guiones, espacios o caracteres especiales.</p> <p>En caso de tratarse de personas físicas, el RFC debe contener 13 posiciones y debe tener el formato XXXXAAMMDDXXX, donde las primeras cuatro posiciones</p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<p>corresponderán a letras, las siguientes seis posiciones corresponderán al año, mes y día (fecha de nacimiento), y las últimas tres corresponderán a la homoclave asignada por el SAT. Ejemplo: REDJ790914L20.</p> <p>En caso de tratarse de personas morales, 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 (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 entidades de fomento solicitarán la clave del registro federal de contribuyentes para los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acreditados Extranjeros (personas físicas o morales)</li> <li>• Fideicomisos (que no estén obligados a solicitar la clave del registro federal de contribuyentes ante las autoridades fiscales mexicanas).</li> </ul> <p>Cuando el acreditado sea extranjero o fideicomiso, <b>la entidad deberá solicitar a la CNBV una clave para reportar este dato</b>. 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 siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Al utilizar un RFC no otorgado por la CNBV</li> <li>• Por utilizar un mismo RFC para diferente fideicomiso (cada fideicomiso debe contar con su propia clave RFC)</li> <li>• Al emplear un RFC que corresponda al banco o casa de bolsa fiduciario</li> </ul> <p>En caso de que el crédito reportado no corresponda a una operación de factoraje financiero, esta columna deberá llenarse con el dato: “XXXX010101AAA”</p>
<b>13</b>	<p><b>SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos del adeudo del crédito comercial reflejado al principio del periodo reportado. El saldo del principal al inicio del periodo, se refiere sólo al monto efectivamente otorgado al acreditado.</p> <p>El saldo del principal al inicio del periodo, deberá ser igual al reportado como saldo del principal al final del periodo, en el periodo 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>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	Para créditos denominados en moneda extranjera, deberá anotarse el monto convertido de la moneda de origen a pesos de acuerdo con el Criterio A-2 Aplicación de normas particulares de la CUOEF. Para este tipo de créditos podrá existir diferencia entre el saldo inicial del periodo y el saldo final del periodo anterior derivado de la valorización del monto entre un periodo y otro.
<b>14</b>	<p><b>TASA INTERÉS BRUTA PERIODO</b></p> <p>Corresponde a la tasa de interés con la que se calculó el pago de intereses del periodo reportado. Este dato deberá presentarse en porcentaje.</p> <p>Este dato corresponderá a la tasa que se utilice para el cálculo de los intereses devengados en el mes, la tasa se deberá presentar anualizada.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p>
<b>15</b>	<p><b>TASA DE INTERÉS DE LA DISPOSICIÓN</b></p> <p>Es el tipo de tasa de interés con la cual se calcula la tasa efectiva de interés que se cobrará en cada periodo. Corresponde a la tasa fija o de referencia con la que fue dispuesto el crédito.</p> <p>Se deberá anotar la clave del catálogo que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Tasas Referencia CC".</p> <p><b>Esta columna sólo aplicará para los créditos multimonedas.</b></p> <p><b>Para los créditos que sólo dispongan en una sola moneda este dato será 999</b> toda vez que la tasa de interés de la línea de crédito fue registrada en el reporte R04-C 0468 Alta de créditos 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>Las claves del catálogo "Tasas Referencia CC" se encuentran disponibles para su consulta en SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
<b>16</b>	<p><b>DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA DISPOSICIÓN</b></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 reportar este número con seis decimales, sin redondear y sin espacios.</p>

<b>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.</b>									
Columna	Descripción								
	<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 de Diferencial Sobre Tasa de Referencia, se deberá seleccionar la clave 110 “Suma del diferencial sobre la tasa de referencia”.</p> <p><b>Esta columna sólo aplicará para los créditos multimoneda.</b></p> <p><b>Para los créditos que sólo dispongan en una sola moneda este dato será cero (0)</b> toda vez que el diferencial sobre la tasa de interés de la línea de crédito fue registrado en el reporte R04 C-0468 Alta de créditos 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>								
<b>17</b>	<p><b>OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA DISPOSICIÓN</b></p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Operación de Diferencial / Tasa de Int”, detallado a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">110</td> <td>Suma del diferencial sobre la tasa de referencia</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">111</td> <td>Multiplicación del diferencial sobre la tasa de referencia</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">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><b>Para los créditos que sólo dispongan en una sola moneda este dato deberá de ser el mismo que el registrado en el reporte R04 C-0468 Alta de créditos 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.</b></p> <p>Las claves del catálogo “Operación de Diferencial / Tasa de Int” 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								
<b>18</b>	<p><b>FRECUENCIA REVISIÓN TASA DE LA DISPOSICIÓN</b></p> <p>Se debe anotar el número de días naturales efectivos que transcurren entre cada revisión de la tasa del crédito estipulada previamente en el contrato.</p>								

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<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 (se deberá anotar (0) en caso de que la tasa sea fija o no se trate de una línea multimonedada).</p>
<b>19</b>	<p><b>MONTO DISPUESTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO EN EL MES</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos de los recursos que dispuso el acreditado durante el periodo 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><b>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.</b></p>
<b>20</b>	<p><b>MONTO DEL PAGO TOTAL EXIGIBLE AL ACREDITADO EN EL PERIODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos que el acreditado tiene la obligación de pagar durante el periodo reportado. El monto exigible incluye el total de los componentes del pago (amortización, intereses, comisiones, seguros, así como pagos vencidos). Para tarjetas empresariales éste dato será el que resulte a la fecha de corte del crédito.</p>
<b>21</b>	<p><b>MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos de la suma de los pagos realizados por el acreditado en el periodo reportado, correspondientes a la parte del capital del crédito contratado.</p>
<b>22</b>	<p><b>MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos de la suma de los pagos realizados por el acreditado en el periodo reportado, correspondientes a la parte de los intereses del crédito contratado.</p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>23</b>	<p><b>MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos de la suma de los pagos realizados por el acreditado en el periodo reportado, correspondientes a la parte de comisiones del crédito contratado.</p>
<b>24</b>	<p><b>MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos de la suma de los pagos realizados por el acreditado en el periodo reportado, correspondientes a la parte de intereses moratorios y otros accesorios del crédito contratado.</p>
<b>25</b>	<p><b>MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</b></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 (entre paréntesis se muestra el número de columna al cual corresponde cada uno de los conceptos):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Monto de capital pagado efectivamente por el acreditado en el periodo (21)</li> <li>+ Monto de intereses pagados efectivamente por el acreditado en el periodo (22)</li> <li>+ Monto de comisiones pagadas efectivamente por el acreditado en el periodo (23)</li> <li>+ Monto de intereses moratorios y otros accesorios pagados efectivamente por el acreditado en el periodo (24)</li> </ul>
<b>26</b>	<p><b>MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos perdonado del pago del crédito en forma parcial o total, con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios, que haya sido reconocido durante el periodo ante la aplicación del costo amortizado.</p> <p>Si no se otorgó alguna condonación se deberá colocar cero (0) en esta columna.</p>
<b>27</b>	<p><b>MONTO RECONOCIDO POR QUITAS O CASTIGOS EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos perdonado del pago del crédito y/o castigado en forma parcial o total, con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios, que haya sido reconocido durante el periodo ante la aplicación del costo amortizado.</p> <p>Si no se otorgó alguna quita o castigo se deberá colocar cero (0) en esta columna.</p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>28</b>	<p><b>MONTO BONIFICADO POR LA ENTIDAD EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto que la entidad bonifica de la deuda del acreditado durante el PERIODO con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios, que haya sido reconocido durante el periodo ante la aplicación del costo amortizado. Se debe incluir la parte del monto de los intereses y capital bonificados.</p> <p>Si no se otorgó alguna bonificación se deberá colocar cero (0) en esta columna.</p>
<b>29</b>	<p><b>MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos del pago del crédito en forma parcial o total con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios, que haya sido reconocido durante el periodo ante la aplicación del costo amortizado.</p> <p>Si no se otorgó ningún descuento se deberá colocar cero (0) en esta columna.</p>
<b>30</b>	<p><b>MONTO DE OTROS AUMENTOS O DECREMENTOS DEL PRINCIPAL EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos de aquellos movimientos que incrementaron o disminuyeron el saldo del principal, como los intereses capitalizados en el periodo o reversos de cobros de otros periodos.</p>
<b>31</b>	<p><b>SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERIODO</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos del adeudo del crédito comercial reflejado al final del periodo después del pago efectivamente realizado de capital. El saldo del principal al final del periodo, no debe incluir intereses vencidos.</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 de la CUOEF.</p> <p>El saldo del principal al final del periodo, deberá ser igual al que se reporte como saldo del principal al inicio del periodo del crédito del mes inmediato siguiente.</p>
<b>32</b>	<p><b>SALDO BASE PARA EL CÁLCULO DE INTERESES</b></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>

<b>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.</b>							
Columna	Descripción						
<b>33</b>	<p><b>NÚMERO DE DÍAS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO</b></p> <p>Corresponde al número de días que se utilizaron para el cálculo de intereses reportados en el periodo.</p>						
<b>34</b>	<p><b>INTERESES RESULTANTES DE APLICAR LA TASA AL SALDO BASE</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos que corresponde a los intereses devengados en el periodo. Para tarjetas empresariales este dato será el que resulte a la fecha de corte del crédito.</p>						
<b>35</b>	<p><b>SALDO INSOLUTO AL FINAL DEL PERIODO (Antes: RESPONSABILIDAD TOTAL AL FINAL DEL PERIODO)</b></p> <p>Se refiere al 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 entidad.</p> <p>En todo caso, el saldo insoluto se ajustará por la aplicación del costo amortizado conforme a lo dispuesto en el Criterio B-5.</p> <p>Este saldo deberá ser consistente con el saldo del reporte R01 Catálogo Mínimo.</p>						
<b>36</b>	<p><b>SITUACIÓN DEL CRÉDITO</b></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 "Situaciones CC", cuyas opciones contenidas en este catálogo se describen a continuación:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td> <p><b>Vigente</b></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 se ubicado en los supuestos previstos en el criterio B-5 para considerarlos vencidos, y los que habiéndose clasificados como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido conforme a lo establecido en dicho criterio.</p> </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td> <p><b>Vencido</b></p> </td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	<p><b>Vigente</b></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 se ubicado en los supuestos previstos en el criterio B-5 para considerarlos vencidos, y los que habiéndose clasificados como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido conforme a lo establecido en dicho criterio.</p>	2	<p><b>Vencido</b></p>
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
1	<p><b>Vigente</b></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 se ubicado en los supuestos previstos en el criterio B-5 para considerarlos vencidos, y los que habiéndose clasificados como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido conforme a lo establecido en dicho criterio.</p>						
2	<p><b>Vencido</b></p>						

<b>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.</b>											
Columna	Descripción										
	<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 64 a 78 del Criterio B-5.</p> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SIT1.</p>										
<b>37</b>	<p><b>NÚMERO DE DÍAS CON ATRASO</b></p> <p>Corresponde al número de días que han transcurrido desde el último periodo en el que el acreditado cumplió con su pago exigible en el periodo reportado.</p> <p>Para todos los créditos al corriente este dato deberá de ser cero (0).</p>										
<b>38</b>	<p><b>FECHA DEL ÚLTIMO PAGO COMPLETO EXIGIBLE REALIZADO POR EL ACREDITADO</b></p> <p>Se refiere a la fecha del último pago completo efectivamente realizado por el acreditado. Dicho pago contemplará, de ser el caso, los siguientes elementos: amortización del capital, intereses, comisiones, así como pagos vencidos.</p> <p><b>En caso de que se trate de un crédito nuevo, primera disposición, se deberá colocar la fecha del periodo a reportar.</b></p>										
<b>39</b>	<p><b>MONTO FONDEADO POR BANCO DE DESARROLLO</b></p> <p>Se debe indicar el monto en pesos que ha sido aportado por algún banco de desarrollo 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, deberá reportarse esta columna con un cero (0).</p>										
<b>40</b>	<p><b>INSTITUCIÓN BANCA DE DESARROLLO QUE OTORGÓ EL FONDEO</b></p> <p>Se deberá anotar la clave de la institución que aportó recursos para el fondeo de acuerdo con el catálogo denominado "Instituciones Fondeadoras".</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>Sin fondeo por parte de la Banca de Desarrollo</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">037006</td> <td>Banco Nacional de Comercio Exterior</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">037009</td> <td>Banco Nacional de obras y Servicios Públicos</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">037019</td> <td>Banco Nacional del Ejército, fuerza Aérea y Armada</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	Sin fondeo por parte de la Banca de Desarrollo	037006	Banco Nacional de Comercio Exterior	037009	Banco Nacional de obras y Servicios Públicos	037019	Banco Nacional del Ejército, fuerza Aérea y Armada
CLAVE	DESCRIPCIÓN										
0	Sin fondeo por parte de la Banca de Desarrollo										
037006	Banco Nacional de Comercio Exterior										
037009	Banco Nacional de obras y Servicios Públicos										
037019	Banco Nacional del Ejército, fuerza Aérea y Armada										

<b>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.</b>									
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>								
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%;">037135</td> <td>Nacional Financiera</td> </tr> <tr> <td>037166</td> <td>Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros</td> </tr> <tr> <td>037168</td> <td>Sociedad Hipotecaria Federal</td> </tr> <tr> <td>050001</td> <td>Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero</td> </tr> </table> <p>En caso de no haber habido fondeo por parte de la banca de desarrollo, se deberá reportar la clave "0" que corresponde a "Sin fondeo por parte de la Banca de Desarrollo".</p> <p>En caso de haber más de una institución otorgante de fondeo, se deberá reportar la que haya aportado proporcionalmente la mayor cantidad de recursos.</p> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	037135	Nacional Financiera	037166	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros	037168	Sociedad Hipotecaria Federal	050001	Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero
037135	Nacional Financiera								
037166	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros								
037168	Sociedad Hipotecaria Federal								
050001	Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero								

**Definición del documento:**

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>				
1	PERIODO	Numérico	6	0
2	CLAVE DE LA ENTIDAD	Alfanumérico	6	0
3	REPORTE	Numérico	4	0
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO</b>				
4	ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0
5	CLASIFICACIÓN CONTABLE (R01 CATÁLOGO MÍNIMO)	Numérico	12	0
6	CRÉDITO EVALUADO CON EL CRITERIO DEL ART. 224 (CONCURSO MERCANTIL)	Numérico	1	0
<b>III. SECCIÓN SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO</b>				
7	FECHA DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO	Numérico	6	0
8	FECHA DE VENCIMIENTO DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO	Numérico	6	0
9	MONEDA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
10	NÚMERO DE DISPOSICIÓN	Alfanumérico	30	0
11	NOMBRE DEL FACTORADO	Alfanumérico	250	0
12	RFC DEL FACTORADO	Alfanumérico	13	0
13	SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO	Numérico	21	2
14	TASA INTERÉS BRUTA PERIODO	Numérico	10	6
15	TASA DE INTERÉS DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
16	DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	10	6
17	OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
18	FRECUENCIA REVISIÓN TASA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	8	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
19	MONTO DISPUESTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO EN EL MES	Numérico	21	2
20	MONTO DEL PAGO TOTAL EXIGIBLE AL ACREDITADO EN EL PERIODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)	Numérico	21	2
21	MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
22	MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
23	MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
24	MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
25	MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
26	MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO	Numérico	21	2
27	MONTO RECONOCIDO POR QUITAS O CASTIGOS EN EL PERIODO	Numérico	21	2
28	MONTO BONIFICADO POR LA ENTIDAD FINANCIERA EN EL PERIODO	Numérico	21	2
29	MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO	Numérico	21	2
30	MONTO DE OTROS AUMENTOS O DECREMENTOS DEL PRINCIPAL EN EL PERIODO	Numérico	21	2
31	SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERIODO	Numérico	21	2
32	SALDO BASE PARA EL CÁLCULO DE INTERESES	Numérico	21	2
33	NÚMERO DE DÍAS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO	Numérico	3	0
34	INTERESES RESULTANTES DE APLICAR LA TASA AL SALDO BASE	Numérico	21	2
35	SALDO INSOLUTO AL FINAL DEL PERIODO (Antes: RESPONSABILIDAD TOTAL AL FINAL DEL PERIODO)	Numérico	21	2
36	SITUACIÓN DEL CRÉDITO	Numérico	1	0
37	NÚMERO DE DÍAS CON ATRASO	Numérico	4	0
38	FECHA DEL ÚLTIMO PAGO COMPLETO EXIGIBLE REALIZADO POR EL ACREDITADO	Numérico	6	0
39	MONTO FONDEADO POR BANCO DE DESARROLLO	Numérico	21	2
40	INSTITUCIÓN BANCA DE DESARROLLO QUE OTORGÓ EL FONDEO	Alfanumérico	6	0

**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 objetivo de este reporte es registrar la probabilidad de incumplimiento asociada a cada uno de los acreditados que constituyan la cartera a cargo 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. Cabe destacar que la probabilidad de incumplimiento deberá de ser igual para todos los créditos asociados a un mismo acreditado.

Para el llenado de este reporte, la entidad deberá reportar cada uno de los factores de acuerdo al Anexo 32 de la CUOEF y deberá asegurarse que se registre la totalidad de los acreditados que conforman el Portafolio de Cartera en caso contrario será motivo de rechazo.

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 del Acreditado Asignado por la Entidad, pero anteponiendo las letras “**FACTORADO**” de tal manera que si el ID del Acreditado Asignado por la Entidad es 12345ABC, el ID del Acreditado Asignado por la Entidad 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 CUOEF con el que se haya calificado al Factorado, por lo que este registro podrá coincidir con el tipo de cartera del acreditado o no.

El reporte se encuentra dividido en 6 secciones:

- I. *Sección identificador del reporte.* - En esta sección se presentan campos generales del reporte de captura, como son: periodo, clave de la entidad y clave del reporte.
- II. *Sección identificador del acreditado.* - Contiene el campo que identifica a cada acreditado al momento en que son dados de alta y que sirve como llave para todos los seguimientos y análisis posteriores, así como la clasificación por tamaño de ventas o ingresos netos anuales.
- III. *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.
- IV. *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 Experiencia de Pago INFONAVIT y I-C Factor de Riesgo Financiero.
- V. *Sección de datos financieros del puntaje 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.
- VI. *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.

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

<b>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.</b>							
Columna	Descripción						
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>							
<b>1</b>	<p><b>PERIODO</b></p> <p>Se refiere al periodo que está reportando la entidad de fomento. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo.</p>						
<b>2</b>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se refiere a la clave de la entidad de fomento 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.</p>						
<b>3</b>	<p><b>REPORTE</b></p> <p>Para el envío de este reporte se utilizará la clave 470 que se obtiene del catálogo denominado "Subreportes CC".</p>						
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO</b>							
<b>4</b>	<p><b>ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA ENTIDAD</b></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 con el que se identifica al acreditado <b>para todos los distintos productos</b> que tenga contratados con la entidad y el mismo número con que se reporta a la SIC</p> <p>Este identificador será el mismo al reportado en el reporte 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 entre reportes, el envío será rechazado.</p>						
<b>5</b>	<p><b>CLASIFICACIÓN POR TAMAÑO DE VENTAS O INGRESOS NETOS ANUALES</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que define la clasificación de los acreditados para determinar el factor alfa (<math>\alpha</math>) y <math>(1-\alpha)</math> de acuerdo a la Sección III El puntaje crediticio total se obtendrá aplicando la siguiente expresión: del Anexo 32 de la CUOEF. Para el llenado de esta columna se utilizará el catálogo denominado "Clasif. Por Tam. de Ventas/ Ingr Netos", cuyas opciones se describen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">111</td> <td>Pequeños corporativos</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">112</td> <td>Corporativos</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	111	Pequeños corporativos	112	Corporativos
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
111	Pequeños corporativos						
112	Corporativos						

<b>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.</b>			
Columna	Descripción		
	<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="padding: 2px 10px;">113</td> <td style="padding: 2px 10px;">Grandes corporativos</td> </tr> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SIT1.</p>	113	Grandes corporativos
113	Grandes corporativos		
<b>III. SECCIÓN CÁLCULO AGREGADO DE PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO</b>			
<b>6</b>	<p><b>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO</b></p> <p>La Probabilidad de Incumplimiento deberá reportarse en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo %. Las entidades estimarán la Probabilidad de Incumplimiento de cada crédito (<math>PI_i</math>), utilizando la fórmula siguiente de acuerdo al Artículo 123 de la CUOEF.</p> $PI_i = \frac{1}{1 + e^{-\frac{(500 - PuntajeCreditoTotal_i) \times \ln(2)}{40}}}$ <p>La (<math>PI_i</math>), será la que resulte a partir de los factores de riesgo establecidos en el Anexo 32 de la CUOEF.</p>		
<b>7</b>	<p><b>PUNTAJE CREDITICIO TOTAL</b></p> <p>El puntaje crediticio total será el que resulte de calcular la expresión descrita en el Artículo 123 de la CUOEF fracción I,</p> $Puntaje\ Crediticio\ Total_i = \alpha(Puntaje\ Crediticio\ Cuantitativo_i) + [(1 - \alpha)(Puntaje\ Crediticio\ Cualitativo_i)]$ <p>misma que se encuentra definida en el Anexo 32 de la CUOEF,</p>		
<b>8</b>	<p><b>PUNTAJE CREDITICIO CUANTITATIVO</b></p> <p>Es el puntaje obtenido para el i-esimo acreditado, será el que resulte de la suma de los puntos que el acreditado obtenga a partir de los factores de riesgo I-A Factor de riesgo experiencia de pago, I-B Factor de riesgo experiencia de pago INFONAVIT y I-C Factor de riesgo financiero descritos en el Anexo 32 de la CUOEF. Adicionalmente se deberán sumar 90 puntos a los obtenidos en los factores de riesgo referidos.</p>		
<b>9</b>	<p><b>PUNTAJE CREDITICIO CUALITATIVO</b></p> <p>Se refiere a la suma de los puntos correspondientes a los factores de riesgo aplicables II-A Riesgo país y de la industria, II-B Posicionamiento del mercado, II-C Transparencia y estándares, II-D Gobierno corporativo y II-E Competencia de la administración, descritos en el Anexo 32 de la CUOEF.</p>		

<b>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.</b>																							
Columna	Descripción																						
<b>10</b>	<p><b>CRÉDITO REPORTADO A LA SIC (SI/NO)</b></p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda a la agrupación reportada del catálogo denominado “Crédito Reportado a la 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 style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">700</td> <td>Se reportó el crédito a la SIC</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">750</td> <td>No se reportó el crédito a la SIC</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible 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																						
<b>11</b>	<p><b>ALFA</b></p> <p>Se refiere al ponderador correspondiente al acreditado reportado y que se utiliza para el cálculo de probabilidad de incumplimiento.</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar el peso que le corresponda al factor reportado del catálogo denominado “Alfa” cuyas opciones se encuentran en el catálogo que se describen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Clasificación de Entidades</th> <th style="text-align: center;">Criterio</th> <th style="text-align: center;">Factor</th> <th style="text-align: center;">Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">Pequeños corporativos</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">Ventas netas anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIS y menores a 54 millones de UDIS</td> <td style="text-align: center;"><math>\alpha</math></td> <td style="text-align: center;">100%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><math>(1-\alpha)</math></td> <td style="text-align: center;">0%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">Corporativos</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">Ventas netas anuales mayores o iguales a 54 millones de UDIS y menores a 216 millones de UDIS</td> <td style="text-align: center;"><math>\alpha</math></td> <td style="text-align: center;">75%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><math>(1-\alpha)</math></td> <td style="text-align: center;">25%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">Grandes corporativos</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">Ventas netas anuales mayores o iguales a 216 millones de UDIS</td> <td style="text-align: center;"><math>\alpha</math></td> <td style="text-align: center;">65%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><math>(1-\alpha)</math></td> <td style="text-align: center;">35%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	Clasificación de Entidades	Criterio	Factor	Peso	Pequeños corporativos	Ventas netas anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIS y menores a 54 millones de UDIS	$\alpha$	100%	$(1-\alpha)$	0%	Corporativos	Ventas netas anuales mayores o iguales a 54 millones de UDIS y menores a 216 millones de UDIS	$\alpha$	75%	$(1-\alpha)$	25%	Grandes corporativos	Ventas netas anuales mayores o iguales a 216 millones de UDIS	$\alpha$	65%	$(1-\alpha)$	35%
Clasificación de Entidades	Criterio	Factor	Peso																				
Pequeños corporativos	Ventas netas anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIS y menores a 54 millones de UDIS	$\alpha$	100%																				
		$(1-\alpha)$	0%																				
Corporativos	Ventas netas anuales mayores o iguales a 54 millones de UDIS y menores a 216 millones de UDIS	$\alpha$	75%																				
		$(1-\alpha)$	25%																				
Grandes corporativos	Ventas netas anuales mayores o iguales a 216 millones de UDIS	$\alpha$	65%																				
		$(1-\alpha)$	35%																				
<b>12</b>	<p><b>LA SIC REGRESÓ EL REPORTE Y SE CALIFICÓ CONFORME A ESTA INFORMACIÓN (HIT EN SIC)</b></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>																						

<b>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.</b>							
Columna	Descripción						
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>La SIC regresó el reporte y se calificó conforme a esta información (HIT EN SIC)</td> </tr> <tr> <td style="text-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 pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible 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)						
<b>13</b>	<p><b>FECHA DE LA CONSULTA REALIZADA A LA SIC</b></p> <p>Corresponde a la fecha de la consulta realizada a la 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>						
<b>14</b>	<p><b>FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS PUNTAJES</b></p> <p>Corresponde a la fecha de los estados financieros utilizados para el cálculo del puntaje crediticio total.</p> <p><b>Para las empresas que iniciaron operaciones durante el año inmediato anterior al de la fecha de otorgamiento del crédito, empresas de reciente creación o empresas que presenten estados financieros en cero, se deberá reportar la fecha 999912.</b></p>						
<b>15</b>	<p><b>NÚMERO DE MESES TRANSCURRIDOS DESDE QUE SE ASIGNÓ PI=100</b></p> <p>Cuando el acreditado se encuentre en el supuesto del Artículo 124 de la CUOEF, se deberá de indicar el número de meses transcurridos a partir de que la PI asignada es igual a 100% (PI=100). En caso contrario esta columna presentarse en cero (0).</p>						
<b>16</b>	<p><b>IDENTIFICADOR DE CARTERA VENCIDA O PI CIEN</b></p> <p>Se debe identificar a aquellos acreditados que cuenten con una probabilidad de incumplimiento del 100%, de acuerdo a lo establecido dentro del Artículo 135 (Numerales I, II, III, IV, V, VI) de la CUOEF y en base en el Catálogo "Indicador de Cartera Vencida PI100"</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>PI inferior a 100%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10</td> <td>Acreditado con algún crédito en cartera vencida (Criterio B-5)</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	PI inferior a 100%	10	Acreditado con algún crédito en cartera vencida (Criterio B-5)
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
0	PI inferior a 100%						
10	Acreditado con algún crédito en cartera vencida (Criterio B-5)						

<b>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.</b>															
Columna	Descripción														
17	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 5%;">21</td> <td>Acreditado con algún crédito considerado como cartera emproblemada (Criterio B-5)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">22</td> <td>Acreditado en concurso mercantil</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">30</td> <td>Reportes a la SIC desactualizados</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">40</td> <td>Información del acreditado inconsistente (Enviada a la SIC vs Expediente)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">60</td> <td>Por reportar una PI inferior a la real</td> </tr> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	21	Acreditado con algún crédito considerado como cartera emproblemada (Criterio B-5)	22	Acreditado en concurso mercantil	30	Reportes a la SIC desactualizados	40	Información del acreditado inconsistente (Enviada a la SIC vs Expediente)	60	Por reportar una PI inferior a la real				
21	Acreditado con algún crédito considerado como cartera emproblemada (Criterio B-5)														
22	Acreditado en concurso mercantil														
30	Reportes a la SIC desactualizados														
40	Información del acreditado inconsistente (Enviada a la SIC vs Expediente)														
60	Por reportar una PI inferior a la real														
18	<p><b>LUGAR DONDE RADICA (MÉXICO O EXTRANJERO)</b></p> <p>Se deberá reportar la clave correspondiente sobre el lugar en el que radica el acreditado, conforme al catálogo denominado “Lugar de Radicación”, cuyas opciones se describen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>México</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Extranjero</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	México	2	Extranjero								
CLAVE	DESCRIPCIÓN														
1	México														
2	Extranjero														
<b>IV. SECCIÓN PUNTAJE CREDITICIO CUANTITATIVO</b>															
19	<p><b>PUNTAJE DÍAS DE MORA PROMEDIO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</b></p> <p>Se deberá seleccionar el puntaje que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. El catálogo puede ser consultado en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Rango</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">90</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(0 , 2.12)</td> <td style="text-align: center;">72</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[2.12 , 6.92)</td> <td style="text-align: center;">49</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[6.92 , 21.18)</td> <td style="text-align: center;">35</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">&gt;21.18</td> <td style="text-align: center;">-40</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información</td> <td style="text-align: center;">73</td> </tr> </tbody> </table>	Rango	Puntos	0	90	(0 , 2.12)	72	[2.12 , 6.92)	49	[6.92 , 21.18)	35	>21.18	-40	Sin información	73
Rango	Puntos														
0	90														
(0 , 2.12)	72														
[2.12 , 6.92)	49														
[6.92 , 21.18)	35														
>21.18	-40														
Sin información	73														
20	<p><b>PUNTAJE PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</b></p> <p>Se deberá seleccionar el puntaje que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. El catálogo puede ser consultado en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p>														

<b>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.</b>													
Columna	Descripción												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Rango</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">[0 , 75%)</td> <td style="text-align: center;">17</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[75% , 91%)</td> <td style="text-align: center;">31</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[91% ,100%)</td> <td style="text-align: center;">68</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">=100%</td> <td style="text-align: center;">77</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información</td> <td style="text-align: center;">54</td> </tr> </tbody> </table>	Rango	Puntos	[0 , 75%)	17	[75% , 91%)	31	[91% ,100%)	68	=100%	77	Sin información	54
Rango	Puntos												
[0 , 75%)	17												
[75% , 91%)	31												
[91% ,100%)	68												
=100%	77												
Sin información	54												
<b>20</b>	<p><b>PUNTAJE POR NÚMERO DE INSTITUCIONES REPORTADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</b></p> <p>Se deberá seleccionar el puntaje que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. El catálogo puede ser consultado en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Rango</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">79</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[1, 4)</td> <td style="text-align: center;">77</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[4, 12)</td> <td style="text-align: center;">57</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">≥ 12</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información</td> <td style="text-align: center;">79</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>	0	79	[1, 4)	77	[4, 12)	57	≥ 12	2	Sin información	79
<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>												
0	79												
[1, 4)	77												
[4, 12)	57												
≥ 12	2												
Sin información	79												
<b>21</b>	<p><b>PUNTAJE PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</b></p> <p>Se deberá seleccionar el puntaje que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. El catálogo puede ser consultado en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Rango</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">[0%, 37%)</td> <td style="text-align: center;">22</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[37%, 83%)</td> <td style="text-align: center;">47</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[83%, 100%)</td> <td style="text-align: center;">55</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">100%</td> <td style="text-align: center;">63</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información</td> <td style="text-align: center;">62</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>	[0%, 37%)	22	[37%, 83%)	47	[83%, 100%)	55	100%	63	Sin información	62
<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>												
[0%, 37%)	22												
[37%, 83%)	47												
[83%, 100%)	55												
100%	63												
Sin información	62												
<b>22</b>	<b>PUNTAJE POR TOTAL DE PAGOS AL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE</b>												

<b>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.</b>													
Columna	Descripción												
	<p>Se deberá seleccionar el puntaje que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntaje para Cálculo de PI", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. El catálogo puede ser consultado en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Rango</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0 UDIs</td> <td style="text-align: center;">21</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(0 UDIs, 2,400 UDIs )</td> <td style="text-align: center;">28</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">≥ 2,400 UDIs</td> <td style="text-align: center;">69</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información</td> <td style="text-align: center;">59</td> </tr> </tbody> </table>	Rango	Puntos	0 UDIs	21	(0 UDIs, 2,400 UDIs )	28	≥ 2,400 UDIs	69	Sin información	59		
Rango	Puntos												
0 UDIs	21												
(0 UDIs, 2,400 UDIs )	28												
≥ 2,400 UDIs	69												
Sin información	59												
<b>23</b>	<p><b>PUNTAJE DÍAS ATRASADOS CON EL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE</b></p> <p>Se deberá seleccionar el puntaje que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntaje para Cálculo de PI", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. El catálogo puede ser consultado en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Rango</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">&lt;0</td> <td style="text-align: center;">72</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">70</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(0, 28.33)</td> <td style="text-align: center;">37</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">≥28.33 o sin pagos</td> <td style="text-align: center;">22</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información</td> <td style="text-align: center;">54</td> </tr> </tbody> </table>	Rango	Puntos	<0	72	0	70	(0, 28.33)	37	≥28.33 o sin pagos	22	Sin información	54
Rango	Puntos												
<0	72												
0	70												
(0, 28.33)	37												
≥28.33 o sin pagos	22												
Sin información	54												
<b>24</b>	<p><b>PUNTAJE TASA DE RETENCIÓN LABORAL</b></p> <p>Se deberá seleccionar el puntaje que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado "Puntaje para Cálculo de PI", mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. El catálogo puede ser consultado en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Rango</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">[0%, 35%)</td> <td style="text-align: center;">24</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[35%, 66.6%)</td> <td style="text-align: center;">51</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">≥ 66.6%</td> <td style="text-align: center;">67</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información</td> <td style="text-align: center;">66</td> </tr> </tbody> </table>	Rango	Puntos	[0%, 35%)	24	[35%, 66.6%)	51	≥ 66.6%	67	Sin información	66		
Rango	Puntos												
[0%, 35%)	24												
[35%, 66.6%)	51												
≥ 66.6%	67												
Sin información	66												

<b>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.</b>													
Columna	Descripción												
<b>25</b>	<p><b>PUNTAJE ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES</b></p> <p>Se deberá seleccionar el puntaje que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. El catálogo puede ser consultado en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Rango</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información o &lt; 0.75</td> <td style="text-align: center;">50</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[0.75 , 1.41)</td> <td style="text-align: center;">58</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[1.41, 2.16)</td> <td style="text-align: center;">66</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">≥ 2.16</td> <td style="text-align: center;">81</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>	Sin información o < 0.75	50	[0.75 , 1.41)	58	[1.41, 2.16)	66	≥ 2.16	81		
<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>												
Sin información o < 0.75	50												
[0.75 , 1.41)	58												
[1.41, 2.16)	66												
≥ 2.16	81												
<b>26</b>	<p><b>PUNTAJE ROTACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Rango</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información o ≤ 0</td> <td style="text-align: center;">55</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(0 , 3.94]</td> <td style="text-align: center;">66</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(3.94 , 8.81]</td> <td style="text-align: center;">71</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(8.81, 15.56)</td> <td style="text-align: center;">79</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">≥ 15.56</td> <td style="text-align: center;">83</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>	Sin información o ≤ 0	55	(0 , 3.94]	66	(3.94 , 8.81]	71	(8.81, 15.56)	79	≥ 15.56	83
<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>												
Sin información o ≤ 0	55												
(0 , 3.94]	66												
(3.94 , 8.81]	71												
(8.81, 15.56)	79												
≥ 15.56	83												
<b>27</b>	<p><b>PUNTAJE POR ROE</b></p> <p>Se deberá seleccionar el puntaje que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. El catálogo puede ser consultado en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Rango</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información o ≤ 0</td> <td style="text-align: center;">54</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(0, 0.10)</td> <td style="text-align: center;">64</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">[0.10, 0.22)</td> <td style="text-align: center;">70</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">≥ 0.22</td> <td style="text-align: center;">78</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>	Sin información o ≤ 0	54	(0, 0.10)	64	[0.10, 0.22)	70	≥ 0.22	78		
<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>												
Sin información o ≤ 0	54												
(0, 0.10)	64												
[0.10, 0.22)	70												
≥ 0.22	78												

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
<b>V. SECCIÓN DATOS FINANCIEROS DEL PUNTAJE CUANTITATIVO</b>	
<b>28</b>	<p><b>NÚMERO DE DÍAS DE MORA PROMEDIO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</b></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 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (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> <p><b>Para aquellos acreditados en los que dentro de la sección de puntajes se encuentra dentro del rango de “Sin información”, se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</b></p>
<b>29</b>	<p><b>PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</b></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 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (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, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p> <p><b>Para aquellos acreditados en los que dentro de la sección de puntajes se encuentra dentro del rango de “Sin información”, se deberá anotar -99 (menos noventa y nueve).</b></p>
<b>30</b>	<p><b>NÚMERO DE INSTITUCIONES REPORTADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</b></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 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (Antigüedad no mayor a 2 meses a la fecha de calificación).</p> <p><b>Para aquellos acreditados en los que dentro de la sección de puntajes se encuentra dentro del rango de “Sin información”, se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</b></p>
<b>31</b>	<p><b>PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES</b></p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<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 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (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, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p> <p><b>Para aquellos acreditados en los que dentro de la sección de puntajes se encuentra dentro del rango de “Sin información”, se deberá anotar -99 (menos noventa y nueve).</b></p>
<b>32</b>	<p><b>TOTAL DE PAGOS AL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE</b></p> <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 de acuerdo al Anexo 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (Antigüedad no mayor a 18 meses).</p> <p><b>Para aquellos acreditados en los que dentro de la sección de puntajes se encuentra dentro del rango de “Sin información”, se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</b></p>
<b>33</b>	<p><b>DÍAS DE ATRASO CON EL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE</b></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 de acuerdo al Anexo 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (Antigüedad no mayor a 8 meses).</p> <p><b>Para aquellos acreditados en los que dentro de la sección de puntajes se encuentra dentro del rango de “Sin información”, se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</b></p>
<b>34</b>	<p><b>NÚMERO DE EMPLEADOS</b></p> <p>De acuerdo con los criterios utilizados para clasificar a las empresas como micro, pequeña, mediana y grande, establecidos por la Secretaría de Economía, en el que clasifica a las empresas de acuerdo con el número de empleados, se solicita anotar en esta columna el dato correspondiente al “Personal Ocupado Total”, el cual incluye al personal ocupado dependiente de la razón social y al personal no dependiente de la razón social.</p>

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
	<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> <div style="margin-right: 20px;"> <p><b>Personal ocupado total</b></p> </div> <div style="margin-right: 20px;"> <p>Personal dependiente de la razón social</p> </div> <div style="margin-right: 20px;"> <p>Personal no dependiente de la razón social</p> </div> <div style="margin-right: 20px;"> <p>• Personal remunerado</p> <p>• Personal no remunerado</p> </div> <div> <p>• Suministrado por otra razón social</p> <p>• Por comisiones sin sueldo base</p> </div> </div> <div style="margin-left: 20px;"> <p>• Personal operativo</p> <p>• Empleados administrativos, contables y de dirección</p> <p>• Propietarios, familiares y otros trabajadores no remunerados</p> </div>
	<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> <p><b>No serán válidos los siguientes datos: nulos, 0, -999, 11111111, 12345678 o cualquier otro dato que no pertenezca al número de empleados del acreditado.</b></p>
<b>35</b>	<p><b>TASA DE RETENCIÓN LABORAL</b></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 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (Antigüedad no mayor a 18 meses).</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p> <p><b>Para aquellos acreditados en los que dentro de la sección de puntajes se encuentra dentro del rango de “Sin información”, se deberá anotar -99 (menos noventa y nueve).</b></p>
<b>36</b>	<p><b>PASIVO CIRCULANTE</b></p> <p>Se deberá anotar el monto en pesos del pasivo circulante, es decir, aquel que está formado por sus deudas a corto plazo. Se trata, por lo tanto, del pasivo exigible a corto plazo y está en constante rotación o movimiento.</p>
<b>37</b>	<p><b>UTILIDAD NETA</b></p> <p>Se deberá anotar el monto en pesos de la utilidad neta, que es la diferencia entre los ingresos totales que obtiene una empresa en un periodo determinado y los gastos incurridos.</p>

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
38	<p><b>CAPITAL CONTABLE</b></p> <p>Corresponde al monto que resulta de restar los pasivos a los activos.</p> <p>Los datos que se refieren a saldos, montos e importes, se deben presentar en pesos, deben reportarse en pesos sin redondear, sin decimales, sin comas, sin puntos y con cifras positivas. Ejemplo: si el saldo insoluto es por \$ 236,569.68, sería 236569.</p>
39	<p><b>ACTIVO TOTAL ANUAL</b></p> <p>Se deberá anotar el monto en pesos de la suma de todos los activos del acreditado.</p>
40	<p><b>VENTAS NETAS TOTALES ANUALES</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos de las ventas o ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, prestación de servicios, o por cualquier otro concepto que se deriva de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos de la propia entidad, menos descuentos, bonificaciones y devoluciones.</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><b>Para empresas de reciente creación y que no cuenten con un dato de ventas o ingresos netos anuales, deberán anotar el flujo anualizado de los ingresos proyectados.</b> <b>Nota: cuando se trate de datos anualizados, estos NO se deberán de considerar para calificación, únicamente se considera para el análisis de Tamaño de Empresa.</b></p>
41	<p><b>INGRESOS BRUTOS ANUALES</b></p> <p>Se refiere 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>
42	<p><b>AÑO DE LOS INGRESOS BRUTOS ANUALES REPORTADOS</b></p> <p>En este campo deberán indicar el año de donde tomaron el dato de los ingresos brutos anuales.</p> <p><b>Para empresas de reciente creación deberán anotar el año contenido en el RFC del acreditado. Ejemplo RFC _IIC1508127M1, el año de los ingresos brutos del acreditado sería 2015.</b></p>
43	<p><b>ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES</b></p> <p>Se refiere a las ventas netas totales entre el total del activo, de acuerdo con el Anexo 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (Antigüedad no mayor a 18 meses).</p>

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
	<p style="text-align: center;"><i><u>(Ventas Netas Totales Anuales)</u></i> <i>(Activo Total Anual)</i></p> <p>Este dato deberá reportarse con 2 decimales, en caso de que la cifra no sea un número entero.</p>
44	<p><b>ACTIVO CIRCULANTE</b></p> <p>Se deberá anotar el monto en pesos de del activo circulante, que es el activo líquido que es convertible en dinero en un plazo inferior a los doce meses. Este tipo de activo está en operación de modo continuo y puede venderse, transformarse, utilizarse, convertirse en efectivo o entregarse como pago en cualquier operación normal.</p> <p>Este dato deberá reportarse con 2 decimales, en caso de que la cifra no sea un número entero.</p>
45	<p><b>ROTACIÓN CAPITAL DE TRABAJO</b></p> <p>Se refiere a las ventas netas totales entre el activo circulante menos el pasivo circulante, de acuerdo con el Anexo 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (Antigüedad no mayor a 18 meses).</p> <p style="text-align: center;"><i><u>(Ventas Netas totales anuales)</u></i> <i>(Activo circulante – pasivo circulante)</i></p> <p>Este dato deberá reportarse con 2 decimales, en caso de que la cifra no sea un número entero.</p> <p><b>Para aquellos acreditados en los que dentro de la sección de puntajes se encuentra dentro del rango de “Sin información”, se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</b></p>
46	<p><b>RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL (ROE)</b></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 de acuerdo al Anexo 32, apartado IV Definiciones de la CUOEF. (Antigüedad no mayor a 18 meses)</p> <p style="text-align: center;"><i><u>Utilidad neta</u></i> <i>Capital contable</i></p> <p>Este dato deberá reportarse con 2 decimales, en caso de que la cifra no sea un número entero.</p>

<b>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.</b>											
Columna	Descripción										
	<p><b>Para aquellos acreditados en los que dentro de la sección de puntajes se encuentra dentro del rango de “Sin información”, se deberá anotar -999 (menos novecientos noventa y nueve).</b></p>										
<b>VI. SECCIÓN PUNTAJE CREDITICIO CUALITATIVO</b>											
<b>47</b>	<p><b>PUNTAJE ESTABILIDAD ECONÓMICA</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #cccccc;"> <th style="padding: 2px 5px;"><i>Rango</i></th> <th style="padding: 2px 5px;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px 5px;">&lt; 0.015</td> <td style="padding: 2px 5px;">79</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px 5px;">[0.015, 0.07]</td> <td style="padding: 2px 5px;">77</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px 5px;">&gt;0.07</td> <td style="padding: 2px 5px;">2</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px 5px;">Sin Información</td> <td style="padding: 2px 5px;">57</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>	< 0.015	79	[0.015, 0.07]	77	>0.07	2	Sin Información	57
<i>Rango</i>	<i>Puntos</i>										
< 0.015	79										
[0.015, 0.07]	77										
>0.07	2										
Sin Información	57										
<b>48</b>	<p><b>PUNTAJE INTENSIDAD Y CARACTERÍSTICAS DE LA COMPETENCIA</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #cccccc;"> <th style="padding: 2px 5px;"><i>Características</i></th> <th style="padding: 2px 5px;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px 5px; text-align: left;">                     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> <td style="padding: 2px 5px; vertical-align: middle;">31</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px 5px; text-align: left;">                     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> <td style="padding: 2px 5px; vertical-align: middle;">68</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Características</i>	<i>Puntos</i>	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.	31	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.	68				
<i>Características</i>	<i>Puntos</i>										
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.	31										
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.	68										

<b>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.</b>													
Columna	Descripción												
		Las características de la industria reflejan crecimiento y desempeño sobresaliente y estable, sus indicadores financieros clave son crecientes y tienen poca sensibilidad.	77										
		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.	17										
<b>49</b>	<p><b>PUNTAJE PROVEEDORES</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Características</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Menos de 15% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa, al cierre del ejercicio anual.</td> <td style="text-align: center;">69</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Entre el 15% y el 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa al cierre del ejercicio anual.</td> <td style="text-align: center;">59</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Más del 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa al cierre del ejercicio anual.</td> <td style="text-align: center;">21</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin Información.</td> <td style="text-align: center;">28</td> </tr> </tbody> </table>			<i>Características</i>	<i>Puntos</i>	Menos de 15% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa, al cierre del ejercicio anual.	69	Entre el 15% y el 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa al cierre del ejercicio anual.	59	Más del 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa al cierre del ejercicio anual.	21	Sin Información.	28
<i>Características</i>	<i>Puntos</i>												
Menos de 15% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa, al cierre del ejercicio anual.	69												
Entre el 15% y el 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa al cierre del ejercicio anual.	59												
Más del 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa al cierre del ejercicio anual.	21												
Sin Información.	28												
<b>50</b>	<p><b>PUNTAJE CLIENTES</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Características</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Menos del 15% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes al cierre del ejercicio anual.</td> <td style="text-align: center;">72</td> </tr> </tbody> </table>			<i>Características</i>	<i>Puntos</i>	Menos del 15% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes al cierre del ejercicio anual.	72						
<i>Características</i>	<i>Puntos</i>												
Menos del 15% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes al cierre del ejercicio anual.	72												

<b>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.</b>													
Columna	Descripción												
		Entre 15% y 35% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes al cierre del ejercicio anual.	60										
		Más del 35% de las ventas totales anuales de la empresa están concentradas en los tres principales clientes al cierre del ejercicio anual.	22										
		Sin Información.	37										
<b>51</b>	<p><b>PUNTAJE ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Características</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información.</td> <td style="text-align: center;">24</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Estados financieros auditados durante los 2 últimos años.</td> <td style="text-align: center;">67</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Estados financieros auditados durante el último año.</td> <td style="text-align: center;">51</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Estados financieros no auditados en los últimos 2 años.</td> <td style="text-align: center;">30</td> </tr> </tbody> </table>			<i>Características</i>	<i>Puntos</i>	Sin información.	24	Estados financieros auditados durante los 2 últimos años.	67	Estados financieros auditados durante el último año.	51	Estados financieros no auditados en los últimos 2 años.	30
<i>Características</i>	<i>Puntos</i>												
Sin información.	24												
Estados financieros auditados durante los 2 últimos años.	67												
Estados financieros auditados durante el último año.	51												
Estados financieros no auditados en los últimos 2 años.	30												
<b>52</b>	<p><b>PUNTAJE POR NÚMERO DE AGENCIAS CALIFICADORAS</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Características</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Puntos</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">La empresa cuenta con dos o más agencias calificadoras, otorgando una evaluación.</td> <td style="text-align: center;">76</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">La empresa cuenta con una agencia calificadora, otorgando una evaluación.</td> <td style="text-align: center;">67</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">La empresa no cuenta con ninguna calificación otorgada por una agencia calificadora.</td> <td style="text-align: center;">54</td> </tr> </tbody> </table>			<i>Características</i>	<i>Puntos</i>	La empresa cuenta con dos o más agencias calificadoras, otorgando una evaluación.	76	La empresa cuenta con una agencia calificadora, otorgando una evaluación.	67	La empresa no cuenta con ninguna calificación otorgada por una agencia calificadora.	54		
<i>Características</i>	<i>Puntos</i>												
La empresa cuenta con dos o más agencias calificadoras, otorgando una evaluación.	76												
La empresa cuenta con una agencia calificadora, otorgando una evaluación.	67												
La empresa no cuenta con ninguna calificación otorgada por una agencia calificadora.	54												
<b>53</b>	<b>PUNTAJE INDEPENDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>												

<b>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.</b>													
Columna	Descripción												
	<p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Características</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">La participación de consejeros independientes representa menos del 12% del consejo de administración.</td> <td style="text-align: center;">47</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">La participación de consejeros independientes representa entre el 12% y el 25% del consejo de administración.</td> <td style="text-align: center;">55</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">La participación de consejeros independientes representa más del 25% del consejo de administración.</td> <td style="text-align: center;">63</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin consejeros independientes</td> <td style="text-align: center;">22</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información.</td> <td style="text-align: center;">41</td> </tr> </tbody> </table>	Características	Puntos	La participación de consejeros independientes representa menos del 12% del consejo de administración.	47	La participación de consejeros independientes representa entre el 12% y el 25% del consejo de administración.	55	La participación de consejeros independientes representa más del 25% del consejo de administración.	63	Sin consejeros independientes	22	Sin información.	41
Características	Puntos												
La participación de consejeros independientes representa menos del 12% del consejo de administración.	47												
La participación de consejeros independientes representa entre el 12% y el 25% del consejo de administración.	55												
La participación de consejeros independientes representa más del 25% del consejo de administración.	63												
Sin consejeros independientes	22												
Sin información.	41												
<b>54</b>	<p><b>PUNTAJE ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Características</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">La estructura organizacional está alineada con los objetivos del negocio y el entorno de control interno es sólido.</td> <td style="text-align: center;">81</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">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> <td style="text-align: center;">73</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">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> <td style="text-align: center;">50</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información.</td> <td style="text-align: center;">60</td> </tr> </tbody> </table>	Características	Puntos	La estructura organizacional está alineada con los objetivos del negocio y el entorno de control interno es sólido.	81	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.	73	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.	50	Sin información.	60		
Características	Puntos												
La estructura organizacional está alineada con los objetivos del negocio y el entorno de control interno es sólido.	81												
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.	73												
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.	50												
Sin información.	60												
<b>55</b>	<p><b>PUNTAJE COMPOSICIÓN ACCIONARIA</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Características</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> </tbody> </table>	Características	Puntos										
Características	Puntos												

<b>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.</b>																
Columna	Descripción															
		Un solo grupo o persona tiene más del 33% de la tenencia accionaria.	64													
		Un solo grupo o persona tiene entre el 10% y el 33% de la tenencia accionaria.	74													
		Un solo grupo o persona tiene menos del 10% de la tenencia accionaria.	83													
		Sin información	55													
<b>56</b>	<p><b>PUNTAJE LIQUIDEZ OPERATIVA</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Rango</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">≤ 0.40</td> <td style="text-align: center;">66</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(0.40, 0.75]</td> <td style="text-align: center;">71</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(0.75 , 1.16]</td> <td style="text-align: center;">77</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">&gt; 1.16</td> <td style="text-align: center;">84</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información</td> <td style="text-align: center;">46</td> </tr> </tbody> </table>				Rango	Puntos	≤ 0.40	66	(0.40, 0.75]	71	(0.75 , 1.16]	77	> 1.16	84	Sin información	46
Rango	Puntos															
≤ 0.40	66															
(0.40, 0.75]	71															
(0.75 , 1.16]	77															
> 1.16	84															
Sin información	46															
<b>57</b>	<p><b>PUNTAJE RAZÓN UAFIR ENTRE GASTOS FINANCIEROS</b></p> <p>Se deberá anotar la clave que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Puntaje para Cálculo de PI”, mismo que guarda consistencia con lo establecido en el Anexo 32 de la CUOEF. Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de catálogos disponible en el SITI.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Rango</th> <th style="text-align: center;">Puntos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">≤ 0</td> <td style="text-align: center;">57</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(0 , 3.01]</td> <td style="text-align: center;">61</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(3.01 , 9.60]</td> <td style="text-align: center;">70</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">&gt; 9.60</td> <td style="text-align: center;">80</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Sin información</td> <td style="text-align: center;">49</td> </tr> </tbody> </table>				Rango	Puntos	≤ 0	57	(0 , 3.01]	61	(3.01 , 9.60]	70	> 9.60	80	Sin información	49
Rango	Puntos															
≤ 0	57															
(0 , 3.01]	61															
(3.01 , 9.60]	70															
> 9.60	80															
Sin información	49															

**Definición del documento:**

ORDEN	NOMBRE VARIABLE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>				
1	PERIODO	Numérico	6	0

ORDEN	NOMBRE VARIABLE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
2	CLAVE DE LA ENTIDAD	Alfanumérico	6	0
3	REPORTE	Numérico	4	0
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO</b>				
4	ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	Alfanumérico	22	0
5	CLASIFICACIÓN POR TAMAÑO DE VENTAS O INGRESOS NETOS ANUALES	Numérico	3	0
<b>III. SECCIÓN CÁLCULO AGREGADO DE PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO</b>				
6	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO	Numérico	10	6
7	PUNTAJE CREDITICIO TOTAL	Numérico	6	0
8	PUNTAJE CREDITICIO CUANTITATIVO	Numérico	6	0
9	PUNTAJE CREDITICIO CUALITATIVO	Numérico	6	0
10	CRÉDITO REPORTADO A LA SIC (SI/NO)	Numérico	3	0
11	ALFA	Numérico	3	0
12	LA SIC REGRESÓ EL REPORTE Y SE CALIFICÓ CONFORME A ESTA INFORMACIÓN (HIT EN SIC)	Numérico	1	0
13	FECHA DE LA CONSULTA REALIZADA A LA SIC	Numérico	6	0
14	FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE LOS PUNTAJES	Numérico	6	0
15	NÚMERO DE MESES TRANSCURRIDOS DESDE QUE SE ASIGNÓ PI = 100	Numérico	6	0
16	IDENTIFICADOR DE CARTERA VENCIDA O PI CIEN	Numérico	2	0
17	LUGAR DONDE RADICA (MÉXICO O EXTRANJERO)	Numérico	1	0
<b>IV. SECCIÓN PUNTAJE CREDITICIO CUANTITATIVO</b>				
18	PUNTAJE DÍAS DE MORA PROMEDIO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	3	0
19	PUNTAJE PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	3	0
20	PUNTAJE POR NÚMERO DE INSTITUCIONES REPORTADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	3	0
21	PUNTAJE PORCENTAJE DE PAGOS TIEMPO CON ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	3	0
22	PUNTAJE POR TOTAL DE PAGOS AL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE	Numérico	3	0
23	PUNTAJE DÍAS ATRASADOS CON EL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE	Numérico	3	0
24	PUNTAJE TASA DE RETENCIÓN LABORAL	Numérico	3	0
25	PUNTAJE ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES	Numérico	3	0
26	PUNTAJE ROTACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO	Numérico	3	0
27	PUNTAJE POR ROE	Numérico	3	0
<b>V. SECCIÓN DE DATOS FINANCIEROS DEL PUNTAJE CUANTITATIVO</b>				
28	NÚMERO DE DÍAS DE MORA PROMEDIO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	10	2
29	PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON INSTITUCIONES BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	10	6
30	NÚMERO DE INSTITUCIONES REPORTADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	8	0
31	PORCENTAJE DE PAGOS EN TIEMPO CON ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	Numérico	10	6
32	TOTAL DE PAGOS AL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE	Numérico	21	2
33	DÍAS DE ATRASO CON EL INFONAVIT EN EL ÚLTIMO BIMESTRE	Numérico	10	2

ORDEN	NOMBRE VARIABLE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
34	NÚMERO DE EMPLEADOS	Numérico	8	0
35	TASA DE RETENCIÓN LABORAL	Numérico	10	6
36	PASIVO CIRCULANTE	Numérico	21	2
37	UTILIDAD NETA	Numérico	21	2
38	CAPITAL CONTABLE	Numérico	21	2
39	ACTIVO TOTAL ANUAL	Numérico	21	2
40	VENTAS NETAS TOTALES ANUALES	Numérico	21	2
41	INGRESOS BRUTOS ANUALES	Numérico	21	2
42	AÑO DE LOS INGRESOS BRUTOS ANUALES REPORTADOS	Numérico	4	0
43	ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES	Numérico	10	2
44	ACTIVO CIRCULANTE	Numérico	21	2
45	ROTACIÓN CAPITAL DE TRABAJO	Numérico	10	2
46	RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL (ROE)	Numérico	10	2
<b>VI. SECCIÓN PUNTAJE CREDITICIO CUALITATIVO</b>				
47	PUNTAJE ESTABILIDAD ECONÓMICA	Numérico	3	0
48	PUNTAJE INTENSIDAD Y CARACTERÍSTICAS DE LA COMPETENCIA	Numérico	3	0
49	PUNTAJE PROVEEDORES	Numérico	3	0
50	PUNTAJE CLIENTES	Numérico	3	0
51	PUNTAJE ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS	Numérico	3	0
52	PUNTAJE POR NÚMERO DE AGENCIAS CALIFICADORAS	Numérico	3	0
53	PUNTAJE INDEPENDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	Numérico	3	0
54	PUNTAJE ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	Numérico	3	0
55	PUNTAJE COMPOSICIÓN ACCIONARIA	Numérico	3	0
56	PUNTAJE LIQUIDEZ OPERATIVA	Numérico	3	0
57	PUNTAJE 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 objetivo de este reporte es registrar la severidad de la pérdida asociada a cada uno de los créditos y/o disposiciones que constituyan la cartera 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.

Se deberán de considerar el total de los créditos y/o disposiciones que fueron registrados en el reporte 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. En caso contrario será motivo de rechazo

El reporte se encuentra dividido en 11 secciones:

- I. *Sección identificador del reporte.* - En esta sección se presentan campos generales del reporte de captura, como son: periodo, clave de la entidad y clave del reporte.
- II. *Sección identificador del crédito.* - Esta sección contiene los campos necesarios para poder identificar la línea de crédito y disposiciones asociadas a la misma. Incluye los campos siguientes: id crédito asignando metodología CNBV, número de disposición y saldo insoluto al final del periodo.
- 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.* - Esta sección incluye los siguientes campos: porcentaje no cubierto del crédito, severidad de la pérdida y monto bruto de exposición al incumplimiento al incumplimiento sin garantía.
- IV. *Sección ajustes en la severidad de la pérdida por garantías reales financieras.* - Esta sección incluye campos como: número de garantías reales financieras y porcentaje bruto de cobertura de la garantía real financiera, entre otros.
- V. *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 bruto de cobertura de la garantía real no financiera y valor de las garantías, entre otros.
- VI. *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 y porcentaje cubierto con garantías personales, entre otros.
- VII. *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.
- VIII. *Sección reservas.* - Esta sección incluye campos como: reservas derivadas de la calificación, reservas por el acreditado y del garante y reservas adicionales; probabilidad de incumplimiento total, garante y acreditado, severidad de la pérdida total, del acreditado y del garante, exposición al incumplimiento total, del acreditado y del garante; grado de riesgo (Art 142 de la CUOEF), entre otros,
- IX. *Sección reservas (metodología interna).* - Esta sección 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 severidad de la pérdida, exposición al incumplimiento y probabilidad de incumplimiento.
- X. *Sección requerimiento total de pérdidas inesperadas (método estándar).* - Esta sección contiene los siguientes campos: mitigante, grupo de riesgo, factor de conversión a riesgo de crédito, exposición ajustada por mitigantes, exposición neta de reserva y el requerimiento por pérdidas inesperadas por crédito o disposición. Además, con base al Anexo 2 de la CUOEF tabla del adeudo, grado de riesgo método estándar, escala de calificación, agencia calificadora, calificación y el ponderador de riesgo.
- XI. *Sección requerimiento total de pérdidas inesperadas (metodología interna).* - Esta sección incluye campos como: el enfoque básico o avanzado, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida, la exposición de incumplimiento, el vencimiento, la correlación, el ponderador del requerimiento por pérdidas inesperadas por riesgo de crédito y el requerimiento de capital por crédito o disposición.

Este reporte está integrado por **93 (noventa y tres)** columnas, las cuales se definen a continuación:

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>	
<b>1</b>	<p><b>PERIODO</b></p> <p>Se refiere al periodo que está reportando la entidad de fomento. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SIT1, por lo que no forma parte del archivo.</p>
<b>2</b>	<p><b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b></p> <p>Se refiere a la clave de la entidad de fomento 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 SIT1, por lo que no forma parte del archivo.</p>
<b>3</b>	<p><b>REPORTE</b></p> <p>Para el envío de este reporte se utilizará la clave 471 que se obtiene del catálogo denominado "Subreportes CC".</p>
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO</b>	
<b>4</b>	<p><b>ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</b></p> <p>Se refiere a la clave con el que la CNBV identifica cada línea de crédito otorgada por las entidades. Este identificador es único e irreplicable para cada línea de crédito, las entidades aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la determinación de este identificador. Dicha metodología se podrá consultar en el Anexo 2 "Metodología para asignación del Identificador del Crédito CNBV" del presente instructivo de llenado.</p> <p>Es importante mencionar que sólo se deberá dar de alta un ID Crédito Asignado Metodología CNBV por cada línea de crédito y no por disposición.</p> <p>Este dato será el mismo que se presente en el reporte R04 C-0468 "Alta de créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales iguales o mayores 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>
<b>5</b>	<p><b>NUMERO DE DISPOSICIÓN</b></p> <p>Se debe reportar el número con el que la entidad identifique cada disposición asociada a una línea de crédito, este número deberá de ser el mismo con el que se registró en el formulario R04 C-0469 Seguimiento de créditos a cargo de personas morales y</p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<p>físicas con actividad empresarial, con ventas netas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIs, distintas de entidades federativas, municipios y entidades financieras.</p> <p>Deberán ser reportadas bajo el mismo número, es decir de manera agrupada, aquellas disposiciones 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>Para el caso de productos de factoraje financiero, sólo se deberá asignar un número de disposición para todos los pagos o facturas que tengan condiciones iguales de plazo, tasa y factorado durante las disposiciones del mes.</p> <p><b>Para el caso créditos correspondientes a operaciones de segundo piso en los que el acreditado final se haya adherido a los beneficios descritos en los Criterios Contables Especiales, aplicables a instituciones de crédito, ante la Contingencia del COVID-19, deberán de identificarse en esta columna poniendo después del Número de Disposición la leyenda “/C19” solo mientras dure dicho beneficio.</b></p>
<b>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</b>	
<b>6</b>	<p><b>PORCENTAJE BRUTO NO CUBIERTO DEL CRÉDITO</b></p> <p>Corresponde al porcentaje de la parte del crédito que no se encuentra cubierta por ningún tipo de garantía reconocida dentro de la CUOEF.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p>
<b>7</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA PARA SEGMENTO NO CUBIERTO</b></p> <p>Corresponde al porcentaje de severidad de la pérdida de la parte que no se encuentra cubierta por ninguna garantía reconocida dentro 125 de la CUOEF.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondea y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p>
<b>8</b>	<p><b>MONTO BRUTO DE EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO SIN GARANTÍA</b></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 CUOEF.</p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>IV. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES FINANCIERAS</b>	
	<b>NÚMERO DE GARANTÍAS REALES FINANCIERAS</b>
<b>9</b>	Corresponde al número del total de garantías reales financieras que se utilizan de acuerdo al Anexo 33 señalado en el artículo 128 de la CUOEF para cubrir una parte o la totalidad del crédito.
	<b>PORCENTAJE BRUTO DE COBERTURA DE LA GARANTÍA REAL FINANCIERA</b>
<b>10</b>	Corresponde al porcentaje sobre el total del crédito que es cubierto con garantías reales financieras.  Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.
	<b>FACTOR DE AJUSTE (HE)</b>
<b>11</b>	Se refiere al factor de ajuste para el importe de la operación de que se trate, conforme al Artículo 214 y Anexo 5 de la CUOEF.
	<b>FACTOR DE AJUSTE (Hfx)</b>
<b>12</b>	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.  De acuerdo con los parámetros establecidos en el Artículo 214 de la CUOEF.
	<b>FACTOR DE AJUSTE (HC)</b>
<b>13</b>	Se refiere al factor de ajuste correspondiente a la garantía real recibida.  Cuando las garantías estén constituidas por una canasta de activos, el factor de ajuste HC, se determinará como el promedio ponderado de los factores individuales que correspondan a cada uno de los activos que integren la canasta de que se trate, conforme a lo señalado al Artículo 214 Anexo 5 de la CUOEF.
	<b>VALOR CONTABLE DE LA GARANTÍA REAL FINANCIERA</b>
<b>14</b>	Se refiere al valor contable que cubre la operación de las garantías reales y otros instrumentos asimilables para ser admisibles, como: dinero en efectivo, depósitos, valores emitidos, títulos, instrumentos de deuda, inversiones en sociedades de inversión, etc, de acuerdo al Artículo 214 y al Anexo 33 de la CUOEF.

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>15</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR GARANTÍAS REALES FINANCIERAS</b></p> <p>Se refiere al porcentaje correspondiente a la parte de las garantías reales financieras, de acuerdo con los parámetros establecidos al Artículo 248 en la CUOEF.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995</p>
<b>16</b>	<p><b>EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO AJUSTADA POR GARANTÍAS REALES</b></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>
<b>V. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS</b>	
<b>17</b>	<p><b>NÚMERO DE GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS</b></p> <p>Corresponde al número total de garantías reales no financieras que se utilizan de acuerdo el Anexo 33 de la CUOEF para cubrir una parte o la totalidad del crédito.</p>
<b>18</b>	<p><b>PORCENTAJE BRUTO DE COBERTURA DE LA GARANTÍA REAL NO FINANCIERA</b></p> <p>Corresponde al porcentaje sobre el total del crédito que es cubierto con garantías reales no financieras.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p>
<b>19</b>	<p><b>VALOR GARANTÍA CON DERECHOS DE COBRO</b></p> <p>Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada de acuerdo con los parámetros establecidos al Anexo 33 de la CUOEF.</p>
<b>20</b>	<p><b>VALOR GARANTÍA CON BIENES INMUEBLES</b></p> <p>Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con bienes inmuebles, de acuerdo con los parámetros establecidos en el inciso b) del numeral II del Anexo 33 de la CUOEF.</p>
<b>21</b>	<p><b>VALOR GARANTÍA CON BIENES MUEBLES</b></p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con bienes muebles, de acuerdo con los parámetros establecidos en el inciso b) del numeral II del Anexo 33 de la CUOEF.
<b>22</b>	<b>VALOR GARANTÍA CON FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMINISTRACIÓN CON PARTICIPACIONES FEDERALES Y APORTACIONES FEDERALES COMO FUENTE DE PAGO</b>  Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con fideicomisos de garantía y de administración con participación federal y aportaciones federales como fuente de pago, de acuerdo con los parámetros establecidos en el inciso b) del numeral II del Anexo 33 de la CUOEF.
<b>23</b>	<b>VALOR GARANTÍA CON FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMINISTRACIÓN CON INGRESOS PROPIOS COMO FUENTE DE PAGO</b>  Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con fideicomisos de garantía y de administración, con ingresos propios como fuente de pago, de acuerdo con los parámetros establecidos en el en el inciso b) del numeral II del Anexo 33 de la CUOEF.
<b>24</b>	<b>VALOR GARANTÍA CON OTRAS GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS</b>  Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con otras garantías reales no financieras, de acuerdo con los parámetros establecidos en el Anexo 33 de la CUOEF.
<b>25</b>	<b>FLUJO ESTIMADO DE DEUDA 12 MESES DEL CRÉDITO</b>  Corresponde al monto con derechos de cobro sobre la garantía otorgada con otras garantías reales no financieras, de acuerdo con los parámetros establecidos en el Artículo 250 de la CUOEF.
<b>26</b>	<b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR DERECHOS DE COBRO</b>  De acuerdo con los parámetros establecidos en el Artículo 250 de la CUOEF.
<b>27</b>	<b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR BIENES INMUEBLES</b>  De acuerdo con los parámetros establecidos en el Artículo 250 de la CUOEF.
<b>28</b>	<b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR BIENES MUEBLES</b>  De acuerdo con los parámetros establecidos en el Artículo 250 de la CUOEF.

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>29</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMINISTRACIÓN CON PARTICIPACIONES FEDERALES Y APORTACIONES FEDERALES COMO FUENTE DE PAGO</b></p> <p>De acuerdo con los parámetros establecidos en el Artículo 250 de la CUOEF.</p>
<b>30</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMINISTRACIÓN CON INGRESOS PROPIOS COMO FUENTE DE PAGO</b></p> <p>De acuerdo con los parámetros establecidos en el Artículo 250 de la CUOEF.</p>
<b>31</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA CON OTRAS GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS</b></p> <p>De acuerdo con los parámetros establecidos en el Artículo 246 en la CUOEF.</p>
<b>32</b>	<p><b>TOTAL DE SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS</b></p> <p>De acuerdo con los parámetros establecidos en el Artículo 250 de la CUOEF.</p>
<b>VI. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS PERSONALES Y DERIVADOS DE CRÉDITO</b>	
<b>33</b>	<p><b>NÚMERO DE GARANTÍAS REALES PERSONALES Y DERIVADOS DE CRÉDITO</b></p> <p>Corresponde al número de garantías personales y derivados de crédito que se utilizan de acuerdo al Anexo 34 de la CUOEF para cubrir una parte o la totalidad del crédito.</p>
<b>34</b>	<p><b>PORCENTAJE BRUTO CUBIERTO CON GARANTÍAS PERSONALES</b></p> <p>Corresponde al porcentaje sobre el total del crédito que es cubierto con garantías personales.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p>
<b>35</b>	<p><b>NOMBRE DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL</b></p> <p>Se debe anotar el nombre del solidario o aval en caso de que se utilice esta figura para cubrir parcial o totalmente el crédito.</p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<p>Para <b>Personas Físicas</b>, 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 <b>Personas Morales</b>, 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"> <li>• Iniciar con la palabra “FIDEICOMISO”</li> <li>• Número de Fideicomiso: “F/000”</li> <li>• Institución Fiduciaria: “BANCO FIDUCIARIO”.</li> <li>• Fideicomitente: “NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE”</li> </ul> <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE <b>En caso de no contar con esta figura se deberá a notar: “SIN AVAL”</b></p> <p>En caso de contar con más de un solidario o aval se deberá de registrar el de mayor cobertura y el resto deberán ser registrados en reporte R04 C-0450 Garantes y garantías.</p> <p>Para operaciones de factoraje con recurso, este dato deberá de corresponder al nombre del Factorado</p>
<b>36</b>	<p><b>PORCENTAJE CUBIERTO POR OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL DISTINTO A ENTIDAD FEDERATIVA Y MUNICIPIO</b></p> <p>Corresponde al porcentaje en que el crédito se haya garantizado por un obligado solidario o aval que no sea un estado o municipio de acuerdo con los criterios autorizados en la CUOEF.</p> <p>Se deberá de reportar el porcentaje expresado en base cien, a seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p>
<b>37</b>	<p><b>MONTO CUBIERTO POR GARANTÍA PERSONAL</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos del crédito que se encuentra cubierto por garantías personales.</p>
<b>38</b>	<p><b>TIPO DE OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL</b></p>

<b>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.</b>																			
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>																		
	<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" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>No Aplica</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Estados y municipios u organismos descentralizados estatales o municipales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Entidades financieras</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas &lt; 14 mill UDIS</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas &gt;= 14 mill UDIS</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas &lt; 14 mill UDIS</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas &gt;= 14 mill UDIS</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Créditos con garantía de una ley federal</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No Aplica	1	Estados y municipios u organismos descentralizados estatales o municipales	2	Entidades financieras	3	Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas < 14 mill UDIS	4	Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas >= 14 mill UDIS	5	Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas < 14 mill UDIS	6	Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas >= 14 mill UDIS	7	Créditos con garantía de una ley federal
CLAVE	DESCRIPCIÓN																		
0	No Aplica																		
1	Estados y municipios u organismos descentralizados estatales o municipales																		
2	Entidades financieras																		
3	Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas < 14 mill UDIS																		
4	Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas >= 14 mill UDIS																		
5	Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas < 14 mill UDIS																		
6	Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas >= 14 mill UDIS																		
7	Créditos con garantía de una ley federal																		
<b>39</b>	<p><b>RFC DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL</b></p> <p>Se debe anotar la clave del RFC asignado al obligado solidario o aval por las autoridades fiscales mexicanas al momento de su inscripción ante el 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 obligado solidario o aval debe reportarse con letras mayúsculas y números, no se deben incorporar guiones, espacios o caracteres especiales.</p> <p>Las entidades 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 obligados solidarios o 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 a la 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 obligados solidarios o avales que sean personas morales, se le antepone un guion bajo ("_") antes del RFC asignado por el SAT, el cual es de 12 posiciones. Las primeras tres posiciones deberán ser letras, las siguientes seis corresponderán al año, mes y día y las últimas tres posiciones corresponderán a la</p>																		

<b>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.</b>													
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>												
	<p>homoclave asignada por el SAT, el formato para este dato será _XXXAAMMDDXXX. Ejemplo: _DCL790914K60.</p> <p>Las entidades solicitarán la clave del registro federal de contribuyentes para los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acreditados extranjeros</li> <li>• Fideicomisos</li> </ul> <p>Cuando el obligado solidario o aval sea un fideicomiso, <b>la entidad deberá solicitar a la CNBV una clave para reportar este dato</b>. 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 siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Al utilizar un RFC no otorgado por la CNBV</li> <li>• Por utilizar un mismo RFC para diferente fideicomiso (cada fideicomiso debe contar con su propia clave RFC)</li> <li>• Al emplear un RFC que corresponda al banco o casa de bolsa fiduciaria</li> </ul> <p>Las entidades deberán solicitar a la CNBV las claves RFC para cada uno de los casos anteriormente descritos, desde el día 25 del periodo al que corresponda la información y hasta los primeros <b>cinco días</b> naturales del mes inmediato siguiente.</p> <p>Se deberá anotar el siguiente dato cuando no exista obligado solidario o aval "XXXX010101AAA".</p> <p>Para operaciones de factoraje con recurso, este dato deberá de corresponder al RFC del Factorado.</p>												
<b>40</b>	<p><b>TIPO DE GARANTE</b></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 se describen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>No Aplica</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Estados y municipios u organismos descentralizados estatales o municipales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Entidades financieras</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas &lt; 14 mill UDIS</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas &gt;= 14 mill UDIS</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No Aplica	1	Estados y municipios u organismos descentralizados estatales o municipales	2	Entidades financieras	3	Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas < 14 mill UDIS	4	Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas >= 14 mill UDIS
CLAVE	DESCRIPCIÓN												
0	No Aplica												
1	Estados y municipios u organismos descentralizados estatales o municipales												
2	Entidades financieras												
3	Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas < 14 mill UDIS												
4	Personas físicas con actividad empresarial o moral con ventas >= 14 mill UDIS												

<b>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.</b>							
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>						
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas &lt; 14 mill UDIS</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas &gt;= 14 mill UDIS</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Créditos con garantía de una ley federal</td> </tr> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	5	Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas < 14 mill UDIS	6	Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas >= 14 mill UDIS	7	Créditos con garantía de una ley federal
5	Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas < 14 mill UDIS						
6	Gobierno Federal, empresas paraestatales u organismos descentralizados con ventas >= 14 mill UDIS						
7	Créditos con garantía de una ley federal						
<b>41</b>	<p><b>VALUACIÓN A MERCADO DEL DERIVADO DEL CRÉDITO</b></p> <p>Se deberá anotar el monto correspondiente a la valuación a mercado del derivado del crédito, de acuerdo al Apartado E Cobertura de Riesgo de Crédito de la de la Sección Segunda del Capítulo II, en el Título Tercero de la CUOEF.</p>						
<b>42</b>	<p><b>MONEDA DE LA GARANTÍA PERSONAL</b></p> <p>Se debe anotar la clave del catálogo denominado “Monedas CC PE”, con la que está valuada la garantía.</p> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>						
<b>VII. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR ESQUEMAS DE COBERTURA DE PASO Y MEDIDA O DE PRIMERAS PÉRDIDAS</b>							
<b>43</b>	<p><b>NOMBRE DEL GARANTE ESQUEMA DE COBERTURA DE PASO Y MEDIDA (ECPM)</b></p> <p>Se deberá anotar el nombre del garante en caso de que se utilice esta figura para cubrir parcial o totalmente el crédito. <b>En caso de no contar con esta figura se deberá anotar SIN GARANTE.</b></p> <p>Para <b>Personas Físicas</b>, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre (s), abreviaciones, sin acentos y sin guiones. Entre apellido paterno y materno debe haber un solo espacio. No debe de incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas entre otros. Ejemplo: GONZALEZ RODRIGUEZ ROBERTO DANIEL.</p> <p>Para <b>Personas Morales</b> 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"> <li>• Iniciar con la palabra “<b>FIDEICOMISO</b>”</li> <li>• Número de Fideicomiso: “<b>F/000</b>”</li> <li>• Institución Fiduciaria: “<b>BANCO FIDUCIARIO</b>”.</li> </ul>						

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fideicomitente: “<b>NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE</b>”</li> </ul> <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE.</p> <p>En caso de contar con más de un garante se deberá de registrar el de mayor cobertura y el resto deberán ser registrados en reporte R04-C 0450 Garantes y garantías.</p>
<b>44</b>	<p><b>NOMBRE DEL GARANTE PRIMERAS PÉRDIDAS (PP)</b></p> <p>Se deberá anotar el nombre del garante en caso de que se utilice esta figura para cubrir parcial o totalmente el crédito. <b>En caso de no contar con esta figura se deberá anotar SIN GARANTE.</b></p> <p>Para <b>Personas Físicas</b>, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre (s), abreviaciones, sin acentos y sin guiones. Entre apellido paterno y materno debe haber un solo espacio. No debe de incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas entre otros. Ejemplo: GONZALEZ RODRIGUEZ ROBERTO DANIEL.</p> <p>Para <b>Personas Morales</b>, 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"> <li>• Iniciar con la palabra “<b>FIDEICOMISO</b>”</li> <li>• Número de Fideicomiso: “<b>F/000</b>”</li> <li>• Institución Fiduciaria: “<b>BANCO FIDUCIARIO</b>”.</li> <li>• Fideicomitente: “<b>NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE</b>”</li> </ul> <p>Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE.</p>
<b>45</b>	<p><b>PORCENTAJE CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PASO Y MEDIDA</b></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 CUOEF.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p>
<b>46</b>	<p><b>PORCENTAJE CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS</b></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 CUOEF.</p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.
<b>47</b>	<b>MONTO CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PASO Y MEDIDA</b> Corresponde al monto con el que el crédito se garantizó por un esquema de paso y medida de acuerdo con los criterios autorizados en el Artículo 130 de la CUOEF.
<b>48</b>	<b>MONTO CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS</b> Corresponde al monto con el que el crédito se garantizó por un esquema de primeras pérdidas de acuerdo con los criterios autorizados en el Artículo 130 de la CUOEF.
<b>49</b>	<b>IDENTIFICADOR DE PORTAFOLIO PASO Y MEDIDA</b> Identificador que asigna la entidad que origina el crédito con respecto a los créditos que están en el mismo contrato de cobertura de paso y medida.
<b>50</b>	<b>IDENTIFICADOR DE PORTAFOLIO PRIMERAS PÉRDIDAS</b> Identificador que asigna la entidad que origina el crédito con respecto a los créditos que están en el mismo contrato de cobertura de primeras pérdidas.
<b>VIII. SECCIÓN RESERVAS</b>	
<b>51</b>	<b>RESERVAS DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN</b> Corresponde al monto en pesos del resultado de multiplicar, de acuerdo con la CUOEF, 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.  $R_i = PI_i \times SP_i \times EI_i$
<b>52</b>	<b>RESERVAS POR EL GARANTE</b> Corresponde al monto en pesos del crédito comercial que se encuentra cubierto por garantías personales del garante.
<b>53</b>	<b>RESERVAS POR EL ACREDITADO</b> Corresponde al monto en pesos del crédito comercial que se encuentra cubierto por garantías personales del acreditado.

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>54</b>	<p><b>RESERVAS ADICIONALES</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos de las estimaciones adicionales que la entidad ha creado para el crédito y que se constituyen para cubrir riesgos que no se encuentran previstos en las diferentes metodologías de calificación de la cartera crediticia, que contablemente se registran en ese mismo concepto.</p>
<b>55</b>	<p><b>RESERVAS DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN CONSTITUIDAS O DESCONSTITUIDAS EN EL PERIODO</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos de los movimientos de las reservas derivadas de la calificación en el periodo, es decir, si hubo un incremento de reservas se reportará con signo positivo o bien, con signo negativo si hubo una disminución de reservas.</p>
<b>56</b>	<p><b>RESERVAS ADICIONALES CONSTITUIDAS O DESCONSTITUIDAS DEL PERIODO</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos de los movimientos de las reservas adicionales en el periodo, es decir, en caso de incremento se informará con signo positivo o bien, con signo negativo si hubo una disminución de reservas.</p>
<b>57</b>	<p><b>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO TOTAL</b></p> <p>Corresponde al porcentaje de la probabilidad de incumplimiento que se utiliza para calcular las reservas totales del crédito.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p>
<b>58</b>	<p><b>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO GARANTE</b></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 obtenida de acuerdo a la metodología que corresponda a dicho obligado.</p> <p>En caso de que la totalidad del crédito o cada fracción de este se encuentre cubierto por una garantía otorgada por el Gobierno Federal se debe de considerar en el cálculo de la PI que las reservas deberán corresponder al 0.5% del crédito de acuerdo al Artículo 123 de la CUEOF.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	Para aquellos acreditados cubiertos por alguna garantía personal, a las que se refieren en el artículo 123 fracción VI incisos a) al h) de la CUOEF, se reportará 1.1111.
<b>59</b>	<p><b>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO ACREDITADO</b></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, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p> <p>La PI registrada en este campo deberá corresponder a la registrada en el reporte R04-C 0470 Probabilidad de Incumplimiento para 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.</p>
<b>60</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA TOTAL</b></p> <p>Corresponde al porcentaje de severidad de pérdida que se utiliza para calcular las reservas derivadas de la calificación.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p>
<b>61</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA GARANTE</b></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>En caso de que la totalidad del crédito o cada fracción de este se encuentre cubierto por una garantía otorgada por el Gobierno Federal se debe de considerar en el cálculo de la SP que las reservas deberán corresponder al 0.5% del crédito de acuerdo al artículo 123 de la CUOEF.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p> <p>Para aquellos acreditados cubiertos por alguna garantía personal, a las que se refieren en el artículo 123 párrafo VI incisos a) al h) de la CUOEF, se reportará 45.</p>

<b>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.</b>							
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>						
<b>62</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA ACREDITADO</b></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, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p>						
<b>63</b>	<p><b>EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO TOTAL</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos de la exposición al incumplimiento de acuerdo con los parámetros establecidos en la CUOEF para estos efectos y después de haber realizado todos los ajustes necesarios por las garantías del crédito.</p>						
<b>64</b>	<p><b>EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO GARANTE</b></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>						
<b>65</b>	<p><b>EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO ACREDITADO</b></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>						
<b>66</b>	<p><b>CRÉDITO QUE SE ASIGNÓ UN PORCENTAJE DE RESERVAS IGUAL AL 0.5%</b></p> <p>Corresponde a la indicación de que si el crédito que se envía tiene porcentaje de reservas igual al 0.5%, de acuerdo al catálogo denominado "Reservas al 0.5%", cuyas opciones contenidas se describen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">SI</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">NO</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SIT1.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	SI	2	NO
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
1	SI						
2	NO						
<b>67</b>	<p><b>CRÉDITO QUE APLICÓ LA SUSTITUCIÓN DE PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO PARA EL CÁLCULO DE RESERVAS</b></p>						

<b>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.</b>																					
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>																				
	<p>Se refiere a un indicador para señalar que la probabilidad de incumplimiento fue sustituida y corresponde a un aval, de acuerdo al catálogo denominado "Sustitución de PI de Aval", cuyas opciones contenidas se describen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Se sustituyó la PI por la del Aval</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>No se sustituyó la PI del Aval</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Se sustituyó parcialmente la PI</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	Se sustituyó la PI por la del Aval	2	No se sustituyó la PI del Aval	3	Se sustituyó parcialmente la PI												
CLAVE	DESCRIPCIÓN																				
1	Se sustituyó la PI por la del Aval																				
2	No se sustituyó la PI del Aval																				
3	Se sustituyó parcialmente la PI																				
<b>68</b>	<p><b>NÚMERO DE MESES TRANSCURRIDOS DESDE QUE SE ASIGNÓ 100% A LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA</b></p> <p>Deberán anotar el número de meses que han transcurrido desde que se asignó 100 a la severidad de la pérdida. Si el crédito tiene una SP inferior a 100, entonces deberán anotar 0 (cero).</p>																				
<b>69</b>	<p><b>GRADO DE RIESGO (Art. 142 CUOEF)</b></p> <p>Se deberá anotar la clave del grado de riesgo de acuerdo con el catálogo denominado "Grado de Riesgo", cuyas opciones se describen a continuación:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">A1</td> <td>A-1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">A2</td> <td>A-2</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">B1</td> <td>B-1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">B2</td> <td>B-2</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">B3</td> <td>B-3</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">C1</td> <td>C-1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">C2</td> <td>C-2</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">D</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">E</td> <td>E</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	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																				
<b>IX. SECCIÓN RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA)</b>																					
<b>70</b>	<p><b>RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA)</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos de las reservas resultantes del modelo interno de cálculo autorizado a la entidad por la CNBV.</p>																				

<b>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.</b>									
Columna	Descripción								
<b>71</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA (METODOLOGÍA INTERNA)</b></p> <p>Corresponde al porcentaje de severidad de pérdida obtenido de acuerdo con los parámetros del modelo interno autorizado por la CNBV para estos efectos.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p>								
<b>72</b>	<p><b>EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA)</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos de la exposición al incumplimiento resultante del modelo interno de cálculo autorizado a la entidad por la CNBV.</p>								
<b>73</b>	<p><b>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA)</b></p> <p>Corresponde a la probabilidad de incumplimiento calculada de acuerdo con el modelo interno definido por la entidad y autorizado por la CNBV para estos efectos.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p>								
<b>X. SECCIÓN REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS (MÉTODO ESTÁNDAR)</b>									
<b>74</b>	<p><b>MITIGANTE (INTEGRAL, SIMPLE O NINGUNA)</b></p> <p>En esta columna se indicará el tipo de mitigante que se utilizó para calcular el requerimiento de capital de esta operación. Las opciones a información son: ninguno, integral o simple.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">Ninguno</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">Integral</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">Simple</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en el catálogo "Mitigante" en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	Ninguno	1	Integral	2	Simple
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
0	Ninguno								
1	Integral								
2	Simple								
<b>75</b>	<p><b>GRUPO DE RIESGO</b></p> <p>Las entidades para determinar su requerimiento de capital por riesgo de crédito deberán clasificar sus Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito en alguno de los grupos que se indican en el Apartado B "Grupos" de la Sección Segunda del Título</p>								

<b>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.</b>																									
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>																								
	<p>Tercero de la CUOEF, de acuerdo al emisor o contraparte de la Operación o, en su caso, al tipo de crédito de que se trate con base en el catálogo denominado "Grupo de Riesgo".</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">10</td><td style="text-align: center;">Grupo I</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">20</td><td style="text-align: center;">Grupo II</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">30</td><td style="text-align: center;">Grupo III</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">40</td><td style="text-align: center;">Grupo IV</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">50</td><td style="text-align: center;">Grupo V</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">60</td><td style="text-align: center;">Grupo VI</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">70</td><td style="text-align: center;">Grupo VII</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">80</td><td style="text-align: center;">Grupo VIII</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">90</td><td style="text-align: center;">Grupo IX</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">100</td><td style="text-align: center;">Grupo X</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">110</td><td style="text-align: center;">Grupo XI</td></tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en el catálogo "Grupo de Riesgo" en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	10	Grupo I	20	Grupo II	30	Grupo III	40	Grupo IV	50	Grupo V	60	Grupo VI	70	Grupo VII	80	Grupo VIII	90	Grupo IX	100	Grupo X	110	Grupo XI
CLAVE	DESCRIPCIÓN																								
10	Grupo I																								
20	Grupo II																								
30	Grupo III																								
40	Grupo IV																								
50	Grupo V																								
60	Grupo VI																								
70	Grupo VII																								
80	Grupo VIII																								
90	Grupo IX																								
100	Grupo X																								
110	Grupo XI																								
<b>76</b>	<p><b>FACTOR DE CONVERSIÓN A RIESGO DE CRÉDITO</b></p> <p>Para efectos de obtener los requerimientos de capital por riesgo de crédito, conforme a la CUOEF (particularmente en el Apartado C "Conversión a Riesgo de Crédito", Sección Segunda del Título Tercero), deberá informarse el valor de conversión a riesgo crediticio utilizado.</p>																								
<b>77</b>	<p><b>EXPOSICIÓN AJUSTADA POR MITIGANTES</b></p> <p>Corresponde al resultado de aplicar a la exposición al incumplimiento el ajuste de los mitigantes para requerimiento de capital.</p>																								
<b>78</b>	<p><b>EXPOSICIÓN NETA DE RESERVAS</b></p> <p>Corresponde a la exposición de incumplimiento disminuida por las reservas del crédito (tanto las derivadas de la calificación como las que resulten adicionales a estas).</p>																								
<b>79</b>	<p><b>TABLA DEL ADEUDO</b></p> <p>Deberán anotar la clave de la tabla del adeudo de acuerdo al Anexo 2 de la CUOEF, Mapeo de Calificaciones y Grado de Riesgo con base en el catálogo denominado "Tabla de Adeudo". En caso de que no aplique el plazo del adeudo, deberá anotarse la clave 0.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">0</td><td style="text-align: center;">No aplica</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">Corto plazo</td></tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No aplica	1	Corto plazo																		
CLAVE	DESCRIPCIÓN																								
0	No aplica																								
1	Corto plazo																								

<b>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.</b>																	
Columna	Descripción																
	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;">2</td> <td style="width: 100px; text-align: center;">Largo plazo</td> </tr> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	2	Largo plazo														
2	Largo plazo																
<b>80</b>	<p><b>GRADO DE RIESGO MÉTODO ESTÁNDAR</b></p> <p>Deberán anotar la clave del grado de riesgo método estándar con base en el Anexo 2 de la CUOEF, Mapeo de Calificaciones y Grado de Riesgo, de acuerdo al catálogo denominado “Grado de Riesgo Método Estándar”. En caso de no aplicar se deberá utilizar la clave 0, no calificado.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">0</td><td style="text-align: center;">No calificado</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">2</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">4</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">5</td><td style="text-align: center;">5</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">6</td><td style="text-align: center;">6</td></tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No calificado	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	6	6
CLAVE	DESCRIPCIÓN																
0	No calificado																
1	1																
2	2																
3	3																
4	4																
5	5																
6	6																
<b>81</b>	<p><b>ESCALA DE CALIFICACIÓN</b></p> <p>Deberán anotar la clave de la escala de calificación de acuerdo a las escalas establecidas en el Anexo 2 de la CUOEF, Mapeo de Calificaciones y Grado de Riesgo de acuerdo al catálogo “Escala de Calificación”. En caso de que no aplique la escala de calificación se deberá anotar la clave 0, No aplica.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">0</td><td style="text-align: center;">No aplica</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">Global</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">Local</td></tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No aplica	1	Global	2	Local								
CLAVE	DESCRIPCIÓN																
0	No aplica																
1	Global																
2	Local																
<b>82</b>	<p><b>AGENCIA CALIFICADORA</b></p> <p>Deberán anotar la clave de la agencia calificadora, de acuerdo al catálogo denominado “Agencia Calificadora”.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">0</td><td style="text-align: center;">No aplica</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">025003</td><td style="text-align: center;">Fitch México, S.A. de C.V.</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">025006</td><td style="text-align: center;">Standard &amp; Poors, S.A. de C.V.</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">025014</td><td style="text-align: center;">HR Ratings de México, S.A. de C.V.</td></tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No aplica	025003	Fitch México, S.A. de C.V.	025006	Standard & Poors, S.A. de C.V.	025014	HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
CLAVE	DESCRIPCIÓN																
0	No aplica																
025003	Fitch México, S.A. de C.V.																
025006	Standard & Poors, S.A. de C.V.																
025014	HR Ratings de México, S.A. de C.V.																

<b>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.</b>					
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>				
	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">025015</td> <td style="text-align: center;">Moody's de México, S.A. de C.V.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">025016</td> <td style="text-align: center;">Verum Calificadora de Valores, S.A.P.I. de C.V.</td> </tr> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p> <p>En el uso de las Calificaciones crediticias señaladas en los grupos II, III, V y VII del Método Estándar, las entidades deberán apegarse a los criterios señalados en el Artículo 203 de la CUOEF.</p>	025015	Moody's de México, S.A. de C.V.	025016	Verum Calificadora de Valores, S.A.P.I. de C.V.
025015	Moody's de México, S.A. de C.V.				
025016	Verum Calificadora de Valores, S.A.P.I. de C.V.				
<b>83</b>	<p><b>CALIFICACIÓN</b></p> <p>Se debe anotar la clave que corresponde de acuerdo al catálogo denominado "Calificación Anexo 2", correspondiente a la clave de la calificación que se aplicó para el requerimiento de capital, de acuerdo a la agencia calificadora.</p> <p>En el uso de las Calificaciones crediticias señaladas en los grupos II, III, V y VII del Método Estándar, las entidades deberán apegarse a los criterios señalados en el Artículo 203 de la CUOEF.</p> <p>Este catálogo se encuentra disponible en SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>				
<b>84</b>	<p><b>PONDERADOR DE RIESGO</b></p> <p>Se debe indicar el ponderador de riesgo que aplicó para el requerimiento de capital. En caso de que la operación de la que se trate no esté señalada en el Anexo 2 de la CUOEF, Mapeo de Calificaciones y Grado de Riesgo. Será el ponderador correspondiente al crédito reportado.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, sin decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo:120 se deberá anotar 120.</p>				
<b>85</b>	<p><b>REQUERIMIENTO TOTAL POR PÉRDIDAS INESPERADAS POR CRÉDITO O DISPOSICIÓN</b></p> <p>Se deberá indicar el monto en pesos de requerimiento total por pérdidas inesperadas por crédito o disposición que haya aplicado de acuerdo a lo establecido en el Artículo 238 del Apartado G Requerimientos por Pérdidas Inesperadas de la CUOEF.</p>				
<b>XI. SECCIÓN REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS (METODOLOGÍA INTERNA)</b>					
<b>86</b>	<b>ENFOQUE BÁSICO O AVANZADO</b>				

<b>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.</b>									
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>								
	<p>En el caso de metodología interna deberá indicarse si el enfoque utilizado corresponde a un enfoque básico o avanzado, con base en el catálogo denominado "Enfoque Básico o Avanzado".</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">CLAVE</th> <th style="text-align: center;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">No aplica</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">Básico</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">Avanzado</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No aplica	1	Básico	2	Avanzado
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
0	No aplica								
1	Básico								
2	Avanzado								
<b>87</b>	<p><b>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO</b></p> <p>Corresponde a la probabilidad de incumplimiento calculada de acuerdo con el modelo interno definido por la entidad y autorizado por la CNBV para estos efectos.</p> <p>Se refiere a la probabilidad de incumplimiento requerida conforme a lo establecido en el Artículo 244 Fracción II de la CUOEF.</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p>								
<b>88</b>	<p><b>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA</b></p> <p>Corresponde al porcentaje de severidad de pérdida obtenido de acuerdo con los parámetros del modelo interno autorizado por la CNBV para estos efectos.</p> <p>Corresponde al porcentaje de la severidad de la pérdida obtenida conforme a lo establecido en el Artículo 244 Fracción II de la CUOEF</p> <p>Se deberá reportar el porcentaje expresado en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 18.75899587% se deberá anotar 18.758995.</p>								
<b>89</b>	<p><b>EXPOSICIÓN DE INCUMPLIMIENTO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos de la exposición al incumplimiento resultante del modelo interno de cálculo autorizado a la entidad por la CNBV.</p> <p>Corresponde al monto en pesos de la exposición de incumplimiento resultante conforme a lo establecido en el Artículo 244 Fracción II de la CUOEF.</p>								
<b>90</b>	<p><b>VENCIMIENTO</b></p> <p>Se deberá reportar el plazo efectivo o de vencimiento conforme a lo establecido en el Artículo 254 de la CUOEF, dicho dato deberá de expresarse en número de meses.</p>								

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
<b>91</b>	<p><b>CORRELACIÓN</b></p> <p>Se refiere al factor de correlación que se aplicó en el requerimiento de capital por metodología interna.</p>
<b>92</b>	<p><b>PONDERADOR DEL REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS POR RIESGO DE CRÉDITO</b></p> <p>Se debe indicar el ponderador de riesgo que aplicó para el requerimiento por pérdidas inesperadas por el uso de metodología interna.</p>
<b>93</b>	<p><b>REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS POR CRÉDITO O DISPOSICIÓN</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos del requerimiento por pérdidas inesperadas por crédito o disposición que resultaron de la aplicación de metodología interna.</p> <p>Se refiere al Capital Neto requerido conforme a lo establecido en el Artículo 238 Fracción II de la CUOEF.</p>

**Definición del documento:**

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>				
1	PERIODO	Numérico	6	0
2	CLAVE DE LA ENTIDAD	Alfanumérico	6	0
3	REPORTE	Numérico	4	0
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO</b>				
4	ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0
5	NÚMERO DE DISPOSICIÓN	Alfanumérico	30	0
<b>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</b>				
6	PORCENTAJE BRUTO NO CUBIERTO DEL CRÉDITO	Numérico	10	6
7	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA PARA SEGMENTO NO CUBIERTO	Numérico	10	6
8	MONTO BRUTO DE EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO SIN GARANTÍA	Numérico	21	2
<b>IV. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍA REALES FINANCIERAS</b>				
9	NÚMERO DE GARANTÍAS REALES FINANCIERAS	Numérico	2	0
10	PORCENTAJE BRUTO DE COBERTURA DE LA GARANTÍA REAL FINANCIERA	Numérico	10	6

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
11	FACTOR DE AJUSTE (HE)	Numérico	10	6
12	FACTOR DE AJUSTE (Hfx)	Numérico	10	6
13	FACTOR DE AJUSTE (HC)	Numérico	10	0
14	VALOR CONTABLE DE LA GARANTÍA REAL FINANCIERA	Numérico	21	2
15	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR GARANTÍAS REALES FINANCIERAS	Numérico	10	6
16	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO AJUSTADA POR GARANTÍAS REALES	Numérico	21	2
<b>V. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS</b>				
17	NÚMERO DE GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS	Numérico	2	0
18	PORCENTAJE BRUTO DE COBERTURA DE LA GARANTÍA REAL NO FINANCIERA	Numérico	10	6
19	VALOR GARANTÍA CON DERECHOS DE COBRO	Numérico	21	2
20	VALOR GARANTÍA CON BIENES INMUEBLES	Numérico	21	2
21	VALOR GARANTÍA CON BIENES MUEBLES	Numérico	21	2
22	VALOR GARANTÍA CON FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMINISTRACIÓN CON PARTICIPACIONES FEDERALES Y APORTACIONES FEDERALES COMO FUENTE DE PAGO	Numérico	21	2
23	VALOR GARANTÍA CON FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMINISTRACIÓN CON INGRESOS PROPIOS COMO FUENTE DE PAGO	Numérico	21	2
24	VALOR GARANTÍA CON OTRAS GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS	Numérico	21	2
25	FLUJO ESTIMADO DE DEUDA 12 MESES DEL CRÉDITO	Numérico	21	2
26	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR DERECHOS DE COBRO	Numérico	10	6
27	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR BIENES INMUEBLES	Numérico	10	6
28	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR BIENES MUEBLES	Numérico	10	6
29	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMINISTRACIÓN CON PARTICIPACIONES FEDERALES Y APORTACIONES FEDERALES COMO FUENTE DE PAGO	Numérico	10	6
30	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA POR FIDEICOMISOS DE GARANTÍA Y DE ADMINISTRACIÓN CON INGRESOS PROPIOS COMO FUENTE DE PAGO	Numérico	10	6
31	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA AJUSTADA CON OTRAS GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS	Numérico	10	6
32	TOTAL DE SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS REALES NO FINANCIERAS	Numérico	10	6
<b>VI. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR GARANTÍAS PERSONALES Y DERIVADOS DE CRÉDITO</b>				
33	NÚMERO DE GARANTÍAS REALES PERSONALES Y DERIVADOS DE CRÉDITO	Numérico	2	0
34	PORCENTAJE BRUTO CUBIERTO CON GARANTÍAS PERSONALES	Numérico	10	6
35	NOMBRE DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL	Alfanumérico	250	0
36	PORCENTAJE CUBIERTO POR OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL DISTINTO A ENTIDAD FEDERATIVA Y MUNICIPIO	Numérico	10	6
37	MONTO CUBIERTO POR GARANTÍA PERSONAL	Numérico	21	2
38	TIPO DE OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL	Numérico	3	0
39	RFC DEL OBLIGADO SOLIDARIO O AVAL	Alfanumérico	13	0
40	TIPO DE GARANTE	Numérico	3	0
41	VALUACIÓN A MERCADO DEL DERIVADO DE CRÉDITO	Numérico	21	2
42	MONEDA DE LA GARANTÍA PERSONAL	Numérico	3	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
<b>VII. SECCIÓN AJUSTES EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA POR ESQUEMAS DE COBERTURA DE PASO Y MEDIDA O DE PRIMERAS PÉRDIDAS</b>				
43	NOMBRE DEL GARANTE ESQUEMA DE COBERTURA DE PASO Y MEDIDA (ECPM)	Alfanumérico	250	0
44	NOMBRE DEL GARANTE PRIMERAS PÉRDIDAS (PP)	Alfanumérico	250	0
45	PORCENTAJE CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PASO Y MEDIDA	Numérico	10	6
46	PORCENTAJE CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PRIMERAS PÉRDIDAS	Numérico	10	6
47	MONTO CUBIERTO POR ESQUEMAS DE PASO Y MEDIDA	Numérico	21	2
48	MONTO CUBIERTO POR ESQUEMA DE PRIMERAS PÉRDIDAS	Numérico	21	2
49	IDENTIFICADOR DE PORTAFOLIO PASO Y MEDIDA	Alfanumérico	40	0
50	IDENTIFICADOR DE PORTAFOLIO PRIMERAS PÉRDIDAS	Alfanumérico	40	0
<b>VIII. SECCIÓN RESERVAS</b>				
51	RESERVAS DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN	Numérico	21	2
52	RESERVAS POR EL GARANTE	Numérico	21	2
53	RESERVAS POR EL ACREDITADO	Numérico	21	2
54	RESERVAS ADICIONALES	Numérico	21	2
55	RESERVAS DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN CONSTITUIDAS O DESCONSTITUIDAS EN EL PERIODO	Numérico	21	2
56	RESERVAS ADICIONALES CONSTITUIDAS O DESCONSTITUIDAS DEL PERIODO	Numérico	21	2
57	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO TOTAL	Numérico	10	6
58	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO GARANTE	Numérico	10	6
59	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO ACREDITADO	Numérico	10	6
60	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA TOTAL	Numérico	10	6
61	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA GARANTE	Numérico	10	6
62	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA ACREDITADO	Numérico	10	6
63	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO TOTAL	Numérico	21	2
64	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO GARANTE	Numérico	21	2
65	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO ACREDITADO	Numérico	21	2
66	CRÉDITO QUE SE ASIGNÓ UN PORCENTAJE DE RESERVAS IGUAL AL 0.5%	Numérico	1	0
67	CRÉDITO QUE APLICÓ LA SUSTITUCIÓN DE PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO PARA EL CÁLCULO DE RESERVAS	Numérico	1	0
68	NÚMERO DE MESES TRANSCURRIDOS DESDE QUE SE ASIGNÓ 100% A LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA	Numérico	3	0
69	GRADO DE RIESGO (Art. 142 CUOEF)	Alfanumérico	3	0
<b>IX. SECCIÓN RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA)</b>				
70	RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	21	2
71	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	10	6
72	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	21	2
73	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	10	6
<b>X. SECCIÓN REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS (MÉTODO ESTÁNDAR )</b>				
74	MITIGANTE (INTEGRAL, SIMPLE O NINGUNA)	Numérico	1	0
75	GRUPO DE RIESGO	Numérico	3	0
76	FACTOR DE CONVERSIÓN A RIESGO DE CRÉDITO	Numérico	10	6
77	EXPOSICIÓN AJUSTADA POR MITIGANTES	Numérico	21	2

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
78	EXPOSICIÓN NETA DE RESERVAS	Numérico	21	2
79	TABLA DEL ADEUDO	Numérico	1	0
80	GRADO DE RIESGO MÉTODO ESTÁNDAR	Numérico	1	0
81	ESCALA DE CALIFICACIÓN	Numérico	1	0
82	AGENCIA CALIFICADORA	Alfanumérico	6	0
83	CALIFICACIÓN	Numérico	8	0
84	PONDERADOR DE RIESGO	Numérico	10	0
85	REQUERIMIENTO TOTAL POR PÉRDIDAS INESPERADAS POR CRÉDITO O DISPOSICIÓN	Numérico	21	2
<b>XI. SECCIÓN REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS (METODOLOGÍA INTERNA)</b>				
86	ENFOQUE BÁSICO O AVANZADO	Numérico	1	0
87	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO	Numérico	10	6
88	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA	Numérico	10	6
89	EXPOSICIÓN DE INCUMPLIMIENTO	Numérico	21	2
90	VENCIMIENTO	Numérico	6	0
91	CORRELACIÓN	Alfanumérico	10	6
92	PONDERADOR DEL REQUERIMIENTO TOTAL POR PÉRDIDAS INESPERADAS POR RIESGO DE CRÉDITO	Numérico	10	6
93	REQUERIMIENTO TOTAL POR PÉRDIDAS INESPERADAS POR CRÉDITO O DISPOSICIÓN	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 reporte es recabar información correspondiente a los créditos que presentan una baja efectiva o cambio de situación durante el periodo que se está reportando; es decir:

- Liquidación (baja efectiva)
- Quitas o castigos, condonaciones, bonificaciones y descuentos de forma total (baja efectiva)
- Venta o cesión de cartera (baja efectiva)
- Bursatilización, reestructura, renovación, sustitución de deudor (cambio de situación)
- Créditos que se presentan en cuentas de orden y pasan al balance de la entidad.
- Créditos vencidos por su plazo, dentro o fuera de balance y que dejan de ser un compromiso creditico para la entidad.,  
Entre otros...

El reporte se encuentra dividido en 3 secciones:

- I. *Sección identificador del reporte.* - En esta sección se presentan campos generales del reporte de captura, como son: periodo, clave de la entidad y clave del reporte.
- II. *Sección identificador del crédito.* - Esta sección contiene la información necesaria para poder identificar cada uno de los créditos que se darán de baja.

- III. *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 reporte R04 C-0468 Alta de 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.

En esta sección se solicita 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 periodo 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 reporte está integrado por **16 (dieciséis)** columnas, las cuales se definen a continuación:

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>	
<b>1</b>	<b>PERIODO</b> Se refiere al periodo que está reportando la entidad de fomento. Este dato se captura al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo.
<b>2</b>	<b>CLAVE DE LA ENTIDAD</b> Se refiere a la clave de la entidad de fomento 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.
<b>3</b>	<b>REPORTE</b> Para el envío de este reporte se utilizará la clave 472 que se obtiene del catálogo denominado "Subreportes CC".
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO</b>	
<b>4</b>	<b>ID DEL CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</b> Se refiere a la clave con la que la CNBV identifica cada línea de crédito otorgada por las entidades Este identificador es único e irrepitable para cada línea de crédito, las entidades aplicarán la metodología establecida por la CNBV para la asignación de este identificador. Dicha metodología se podrá consultar en el Anexo 2 "Metodología para asignación del Identificador del Crédito CNBV" del presente instructivo de llenado.

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
	<p>Es importante mencionar que sólo se deberá dar de alta un ID Crédito Asignado Metodología CNBV por cada línea de crédito y no por disposición.</p> <p>Este dato será el mismo que se presente en el reporte 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><b>Toda baja debe presentar su seguimiento en el mismo periodo.</b></p> <p>En caso de reportar información inconsistente el envío será rechazado.</p>
<b>III. SECCIÓN BAJA DEL CRÉDITO</b>	
<b>5</b>	<p><b>TIPO BAJA CRÉDITO</b></p> <p>Se refiere a la razón por la cual el crédito fue dado de baja del balance de la entidad; es decir, si fue liquidado, castigado, etc. También se utilizará esta columna para informar cualquier cambio en el estatus del crédito con el que originalmente se dio de alta, por ejemplo, cuando el crédito pasa de formar parte de las cuentas de orden al balance de la entidad o cambios por reestructuración, renovación, sustitución del deudor, etc.</p> <p>Se deberá anotar la clave que corresponda a la causa de baja de acuerdo con el catálogo denominado "Tipo de baja de crédito", las opciones contenidas en dicho catálogo se definen en el Anexo 7 del presente instructivo de llenado.</p> <p>Las claves pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>
<b>6</b>	<p><b>SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO</b></p> <p>Se refiere al monto en pesos del adeudo del crédito comercial reflejado al principio del periodo reportado. Dicho monto, se refiere sólo al monto efectivamente otorgado al acreditado.</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 de la CUOEF.</p> <p>Este saldo deberá ser igual al reportado en el formulario 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 del mismo periodo.</p>

<b>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.</b>	
<b>Columna</b>	<b>Descripción</b>
<b>7</b>	<p><b>SALDO INSOLUTO AL MOMENTO DE LA BAJA</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos del adeudo del acreditado al momento de la liquidación o al cambio de situación de dicho crédito, es decir, al saldo insoluto obtenido por aplicación del costo amortizado al momento de la baja.</p>
<b>8</b>	<p><b>MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL MOMENTO DE LA BAJA</b></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>
<b>9</b>	<p><b>MONTO RECONOCIDO POR CASTIGOS EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos derivado de la cancelación del crédito cuando existe evidencia de que se han agotado las gestiones formales de cobro o determinado la imposibilidad practica de recuperación del crédito, en el periodo que se reporta.</p>
<b>10</b>	<p><b>MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos por concepto de condonaciones que son perdonados del pago del crédito en forma total en el periodo que se reporta. Se deberán anotar los montos que el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
<b>11</b>	<p><b>MONTO RECONOCIDO POR QUITA EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos por concepto de quitas que son perdonados del pago del crédito en forma parcial o total en el periodo que se reporta. Se deberán anotar los montos que el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
<b>12</b>	<p><b>MONTO RECONOCIDO POR BONIFICACIONES EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos por concepto de bonificaciones que son perdonados del pago del crédito en forma total en el periodo que se reporta. Se deberán anotar los montos que el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
<b>13</b>	<p><b>MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO</b></p> <p>Corresponde al monto en pesos por concepto de descuentos que son perdonados del pago del crédito en forma total en el periodo reportado. Se deberán anotar los montos que el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>

<b>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.</b>	
Columna	Descripción
<b>14</b>	<p><b>MONTO DEL VALOR DEL BIEN RECIBIDO COMO DACIÓN EN PAGO</b></p> <p>El valor del bien reconocido como dación en pago, es el monto en pesos recibido como pago del crédito en forma total en el periodo que se reporta. Se deberán anotar el monto que por este concepto el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
<b>15</b>	<p><b>RESERVAS DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN CANCELADAS EN EL PERIODO</b></p> <p>Este dato corresponde al monto de las reservas preventivas derivadas de la calificación canceladas en el periodo ante la baja del crédito.</p> <p>Este dato deberá ser menor o igual a cero, y deberá ser consistente con los reportes de situación financiera.</p>
<b>16</b>	<p><b>RESERVAS ADICIONALES CANCELADAS EN EL PERIODO</b></p> <p>Este dato corresponde al monto de las reservas preventivas adicionales que se tienen que cancelar en el periodo ante la baja del crédito.</p> <p>Este dato deberá ser menor o igual a cero, y deberá ser consistente con los reportes de situación financiera.</p>

### Definición del documento:

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
<b>I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE</b>				
1	PERIODO	Numérico	6	0
2	CLAVE DE LA ENTIDAD	Alfanumérico	6	0
3	REPORTE	Numérico	4	0
<b>II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO</b>				
4	ID DEL CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0
<b>III. SECCIÓN BAJA DEL CRÉDITO</b>				
5	TIPO BAJA CRÉDITO	Numérico	3	0
6	SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO	Numérico	21	2
7	SALDO INSOLUTO AL MOMENTO DE LA BAJA	Numérico	21	2
8	MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL MOMENTO DE LA BAJA	Numérico	21	2
9	MONTO RECONOCIDO POR CASTIGOS EN EL PERIODO	Numérico	21	2
10	MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO	Numérico	21	2
11	MONTO RECONOCIDO POR QUITA EN EL PERIODO	Numérico	21	2

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
12	MONTO RECONOCIDO POR BONIFICACIONES EN EL PERIODO	Numérico	21	2
13	MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO	Numérico	21	2
14	MONTO DEL VALOR DEL BIEN RECIBIDO COMO DACIÓN EN PAGO	Numérico	21	2
15	RESERVAS DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN CANCELADAS EN EL PERIODO	Numérico	21	2
16	RESERVAS ADICIONALES CANCELADAS EN EL PERIODO	Numérico	21	2

## Anexo 1

### Tipos de Alta

El presente anexo tiene como finalidad describir a detalle la correcta aplicación de cada una de las claves disponibles en el catálogo de Tipo de Alta, las cuales deberán considerar las entidades para registrar cada uno de los créditos presentados en el reporte R04 C-0468 Alta de 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:

CLAVE	DESCRIPCIÓN
131	<p><b>En balance: Crédito carga inicial</b></p> <p>Corresponde a todos los créditos que forman parte del portafolio de cartera comercial de la entidad, registrados dentro del balance al último día del mes en el que entra en vigor el presente reporte.</p> <p>Para el alta inicial, la entidad de fomento deberá de asignar a cada crédito el identificador solicitado en la columna 23, de acuerdo con la metodología establecida por la CNBV para tales efectos.</p> <p>A partir del segundo periodo de envío de este reporte, ésta opción quedará invalidada, toda vez que los créditos deberán indicar el tipo de alta que motiva su registro.</p>
132	<p><b>En balance: Crédito nuevo</b></p> <p>Corresponde a los créditos registrados en el rubro de cartera de crédito dentro de cuentas en balance de la entidad dispuestos en el periodo que se está reportando.</p> <p>A este tipo de crédito se le asignará el identificador solicitado en la columna 23, de acuerdo con la metodología establecida por la CNBV para tales efectos.</p>
133	<p><b>En balance: Crédito reestructurado</b></p> <p>De acuerdo al Criterio B5 del Anexo 37 de la CUOEF, es aquella operación que se deriva de cualquiera de las siguientes situaciones:</p> <p>a) Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate,</p> <p>b) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las cuales se encuentra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;</li> <li>• Cambio de moneda o unidad de cuenta;</li> <li>• Concesión de un plazo de entrega, respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito;</li> <li>• Prórroga del plazo del crédito.</li> </ul> <p>Cuando se reporten créditos reestructurados, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito reestructurado debe tener un alta previa.</p>
134	<p><b>En balance: Crédito renovado</b></p> <p>De acuerdo al Criterio B-5, es aquella operación en la que el saldo de un crédito se liquida parcial o totalmente a través del incremento al monto original del crédito, o bien con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma entidad, en la que sea parte el mismo deudor, un obligado solidario de dicho deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituya riesgos comunes.</p> <p>No obstante, lo anterior, no se considera renovado un crédito por las disposiciones que se efectúen durante la vigencia de una línea de crédito preestablecida, siempre y cuando el acreditado haya liquidado la totalidad de los pagos que le sean exigibles conforme a las condiciones originales del crédito.</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
	<p>Cuando se reporten créditos renovados, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito renovado debe tener un alta previa.</p>
<b>135</b>	<p><b>En balance: Compra o cesión de cartera</b></p> <p>Créditos adquiridos por compra o cesión de cartera, registrados en cuentas de balance dentro del rubro de cartera de crédito.</p> <p>Para este tipo de operaciones, las entidades de fomento adquiriente tienen la obligación de solicitar a la entidad o institución otorgante el ID del Crédito Asignado Metodología CNBV de cada crédito adquirido, para poder seguir reportando a la CNBV el comportamiento de dicho crédito independientemente de que haya cambiado de institución (solo aplica para operaciones de compra o cesión de cartera efectuada por entidades o instituciones financieras).</p> <p>La entidad o institución que transfiere la cartera está obligada a entregar a la entidad adquiriente los créditos comerciales junto con la información necesaria para seguir reportando el crédito a la CNBV (incluyendo el ID del Crédito Asignado Metodología CNBV).</p>
<b>136</b>	<p><b>En balance: Crédito reactivado</b></p> <p>Corresponde a los créditos que, habiendo sido castigados, son incorporados a la cartera de crédito de la entidad.</p> <p>En caso de que la fecha de otorgamiento de un crédito reactivado sea igual o mayor a la entrada en vigor de este reporte, este deberá tener un alta previa.</p>
<b>137</b>	<p><b>En balance: Sustitución de deudor</b></p> <p>Créditos dentro de balance en los que se realizó transferencia de la obligación a un nuevo deudor. También se utilizará esta clave para aquellos créditos en los que el deudor cambie de nombre o denominación social y por consiguiente de RFC.</p> <p>Cuando se reporten créditos por sustitución del deudor, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito por sustitución de deudor debe tener un alta previa.</p> <p>Nota: No se podrá utilizar esta clave para corregir errores en el nombre del acreditado o en el RFC, en caso de ser así, la información será motivo de rechazo.</p>
<b>138</b>	<p><b>En balance: Cambio de nivel del acreditado</b></p> <p>Créditos en los que hubo un cambio de metodología de cálculo de reservas derivado de un aumento o disminución en el nivel de ventas del acreditado.</p> <p>Esta clave aplica exclusivamente para movimientos entre la cartera de créditos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS y créditos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIS y para movimientos entre la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales, partidos políticos y empresas productivas del Estado con ventas netas o ingresos netos anuales menores o iguales a 14 millones de UDIS y gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales, partidos políticos y empresas productivas del Estado con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIS.</p> <p>Cuando se reporten créditos por cambio de nivel del acreditado, estos deberán reportar su baja en el tipo de cartera en donde se venía presentando y alta correspondiente en el nuevo tipo de cartera, dicho movimiento se reportará en el mismo periodo y conservando el mismo Id Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito por cambio de nivel de acreditado debe tener un alta previa.</p>
<b>140</b>	<p><b>En balance: Crédito reestructurado por consolidación</b></p> <p>Se refiere a un grupo de créditos que por medio de una reestructuración se consolidan en uno solo. Se deberá conservar el ID del Crédito Asignado Metodología CNBV de uno de los créditos que se consolidarán.</p> <p>Se deberá reportar el alta del ID del Crédito Asignado Metodología CNBV que quedará vigente y su baja correspondiente en el mismo periodo. Todo crédito reestructurado por consolidación debe tener un alta previa.</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
	Para los créditos que “desaparezcan” derivado de esta reestructura, deberán darse de baja por liquidación.
<b>141</b>	<p><b>En balance: Reclasificación de cartera</b></p> <p>Corresponde a aquellos créditos en los que hubo una transformación en el estatuto social del deudor y que por lo tanto implica un cambio de cartera y de metodología en el cálculo de reservas.</p> <p>Cuando se reporten créditos por reclasificación de cartera, estos deberán reportar su baja en el tipo de cartera en donde se venía presentando y alta correspondiente en el nuevo tipo de cartera, dicho movimiento se reportará en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito por reclasificación de cartera debe tener un alta previa.</p> <p>Nota: No se podrá utilizar esta clave para corregir errores de registro de acreditados que correspondían desde un inicio a cierto tipo de cartera, en caso de ser así, la información será motivo de rechazo. Así mismo esta Comisión, podrá solicitar en cualquier momento, la documentación que ampare el uso justificado de dicha clave.</p>
<b>700</b>	<p><b>Fuera de balance: Crédito en administración por bursatilización</b></p> <p>Se refiere a aquellos créditos comerciales que se registran en cuentas de orden que han sido transferidos a un fideicomiso, entidad u otra figura legal para su bursatilización.</p> <p>Cuando se reporte un crédito con este tipo de alta se deberá reportar su baja del balance y alta fuera de balance en el mismo periodo conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Estos créditos deben tener un alta previa.</p> <p>Para el registro de créditos busatilizadados revisar el Anexo 5 “Registro de Créditos Bursatilizados” del presente instructivo de llenado.</p>
<b>701</b>	<p><b>Fuera de balance: Otros</b></p> <p>Se refiere a aquellos créditos comerciales distintos de cartas de crédito, créditos bursatilizados o líneas no ejercidas que se encuentran en las cuentas de orden de la entidad.</p>
<b>702</b>	<p><b>Fuera de balance: Nueva carta de crédito</b></p> <p>Se utilizará esta clave para referirse a aquellos créditos que correspondan al instrumento bancario llamado Carta de Crédito siempre y cuando este aun no haya sido ejercido.</p> <p>Cuando la carta de crédito haya sido ejercida, se deberá registrar la baja correspondiente y el alta como crédito nuevo en balance, conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV.</p> <p>Para el registro de cartas de créditos revisar el Anexo 4 “Ejemplo de Registro de Cartas de Crédito y Líneas de Crédito No Ejercidas” del presente instructivo de llenado.</p>
<b>703</b>	<p><b>Fuera de balance: Líneas de crédito no ejercidas</b></p> <p>Se utilizará este tipo de alta cuando se trate de una línea de crédito otorgada que al cierre del periodo reportado no ha sido utilizada o dispuesta, posteriormente cuando esta genere una disposición, se deberá registrar la baja correspondiente y el alta como crédito nuevo en balance, conservando el mismo Id Crédito Asignado Metodología CNBV.</p> <p>Ver Anexo 4: Ejemplo de Registro de Cartas de Crédito y Líneas de Crédito No Ejercidas.</p>
<b>733</b>	<p><b>Fuera de balance: Crédito reestructurado</b></p> <p>Corresponde a aquellos créditos fuera de balance que hayan sufrido modificaciones en la ampliación de las garantías que amparaban el crédito al momento de su originación o que hayan sufrido cambios en las condiciones originales del crédito o en sus esquemas de pagos (tasa de interés, moneda, plazo).</p> <p>Cuando se reporten créditos fuera de balance reestructurados, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo Id Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito fuera de balance reestructurado debe tener un alta previa.</p>
<b>743</b>	<p><b>Fuera de balance: Crédito renovado</b></p> <p>Se utilizará esta clave para reportar aquellos créditos fuera de balance que hayan sufrido una renovación.</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
	<p>Cuando se reporten créditos fuera de balance renovados, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo Id Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito fuera de balance renovado debe tener un alta previa.</p>
<b>744</b>	<p><b>Fuera de balance: Cambio de nivel del acreditado</b></p> <p>Créditos fuera de balance, en los que hubo un cambio de metodología de cálculo de reservas derivado de un aumento o disminución en el nivel de ventas del acreditado.</p> <p>Esta clave aplica exclusivamente para movimientos entre la cartera de créditos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS y créditos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIS y para movimientos entre la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales, partidos políticos y empresas productivas del Estado con ventas netas o ingresos netos anuales menores o iguales a 14 millones de UDIS y gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales, partidos políticos y empresas productivas del Estado con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIS.</p> <p>Cuando se reporten créditos fuera de balance por cambio de nivel del acreditado, estos deberán reportar su baja en el tipo de cartera en donde se venía presentando y alta correspondiente en el nuevo tipo de cartera, dicho movimiento se reportará en el mismo periodo y conservando el mismo Id Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito fuera de balance por cambio de nivel del acreditado debe tener un alta previa.</p>
<b>751</b>	<p><b>Fuera de balance: Carga inicial cartas de crédito</b></p> <p>Corresponde a todos los créditos otorgados por la entidad derivados de cartas de crédito al último día del mes en el que entra en vigor el presente formulario.</p> <p>A partir del segundo periodo de envío de este reporte, ésta opción quedará invalidada, toda vez que los créditos deberán indicar el tipo de alta que motiva su registro.</p>
<b>752</b>	<p><b>Fuera de balance: Carga inicial créditos bursatilizados</b></p> <p>Corresponde a todos los créditos bursatilizados de la entidad al último día del mes en el que entra en vigor el presente formulario.</p> <p>A partir del segundo periodo de envío de este reporte, ésta opción quedará invalidada, toda vez que los créditos deberán indicar el tipo de alta que motiva su registro. Así mismo, deberán conservar en todo momento el ID del Crédito Asignado Metodología CNBV de la versión anterior del presente formulario.</p>
<b>753</b>	<p><b>Fuera de balance: Carga inicial líneas de crédito no ejercidas</b></p> <p>Corresponde a los créditos derivados de líneas de crédito que aún no han sido ejercidas, es decir, aún no han registrado ninguna disposición.</p> <p>A partir del segundo periodo de envío de este reporte, ésta opción quedará invalidada, toda vez que los créditos deberán indicar el tipo de alta que motiva su registro.</p> <p>Para efectos de construcción del ID del Crédito Asignado Metodología CNBV, se deberá seguir lo indicado en el Anexo 2 del presente instructivo.</p>
<b>754</b>	<p><b>Fuera de balance: Carga inicial Otros</b></p> <p>Corresponde a todos los créditos distintos a bursatilización, cartas de crédito o líneas no ejercidas que la entidad tenga registrados en sus cuentas de orden.</p> <p>A partir del segundo periodo de envío de este reporte, ésta opción quedará invalidada, toda vez que los créditos deberán indicar el tipo de alta que motiva su registro.</p> <p>Para efectos de construcción del ID del Crédito Asignado Metodología CNBV, se deberá seguir lo indicado en el Anexo 2 del presente instructivo.</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
771	<p><b>Fuera de Balance: Sustitución del deudor</b></p> <p>Créditos fuera de balance en los que se realizó transferencia de la obligación a un nuevo deudor. También se utilizará esta clave para aquellos créditos en los que el deudor cambie de nombre o denominación social y por consiguiente de RFC.</p> <p>Cuando se reporten créditos fuera de balance por sustitución del deudor, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo Id Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito fuera de balance por sustitución de deudor debe tener un alta previa.</p> <p>Nota: No se podrá utilizar esta clave para corregir errores en el nombre del acreditado o en el RFC, en caso de ser así, la información será motivo de rechazo.</p>

Cabe mencionar, que el no apegarse a dicho anexo, la información podrá ser motivo de rechazo y por lo tanto considerarse como no cumplida la obligación de su presentación.

## Anexo 2

### Metodología para la asignación del Identificador del Crédito CNBV

El Id Crédito Asignado Metodología CNBV, es la clave con la que la CNBV identificará cada crédito o línea de crédito comercial que haya sido otorgada por las entidades, es un identificador único e irrepetible, incluso entre las diferentes entidades.

Este identificador será asignado por las entidades, 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 reportes correspondientes.

El Id Crédito Asignado 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 ejercido, sustitución de deudor, bursatilizado, vendido, cedido, renovado 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 entidades 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 Id Crédito Asignado 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 entidades.

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	XXXXXXXXXXXXX
5	Dígitos de control	Numérico	3	###
<b>Total de posiciones del Id Crédito Asignado Metodología CNBV</b>			<b>29</b>	

Donde:

#### 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 reporte R04 C-0468 Alta de 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.

**3. Fecha de otorgamiento**

Corresponde al periodo en el cual se está otorgando el crédito o la línea de crédito por parte de la entidad, independientemente si este es ejercido o no.

**4. RFC del Acreditado**

Corresponde al Registro Federal de Contribuyentes reportado por la entidad en la columna correspondiente denominada "RFC del acreditado", del reporte R04 C-0468 Alta de 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, 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 de 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 ID del Crédito Asignado Metodología CNBV.

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

### Anexo 3

#### Ejemplo de registro del ID Crédito Línea Grupal Asignado Metodología CNBV

A continuación, se presenta un ejemplo de manera general, del registro de una línea de crédito grupal.

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 2,200 millones en la moneda de origen con disposiciones abierta a las empresas del Grupo.

	LÍNEA GRUPAL	LÍNEA A EMPRESA 1	LÍNEA A EMPRESA 2	LÍNEA A EMPRESA 3
PERIODO QUE SE REPORTA	201312	201307	201307	201307
CLAVE DE LA ENTIDAD	031999	031999	031999	031999
REPORTE	XXX	XXX	XXX	XXX
ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	1234	1235	1236	1237
RFC DEL ACREDITADO	_GEA070521111	_PDA070521112	_COS070521113	_REA070521114
NOMBRE DEL 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 DOMICILIO DEL ACREDITADO	484010010001	484020040001	484030030001	484070030001
MUNICIPIO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	20008	22550	23050	30587
ESTADO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	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
CLAVE LEI "LEGAL ENTITY IDENTIFIER"	123456789101111	123456789101115	123456789101119	123456789101113
TIPO ALTA DEL CRÉDITO	132	132	132	702
TIPO DE OPERACIÓN	250	251	252	253
DESTINO DEL CRÉDITO	330	331	332	333
ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	1236523	562548	63214	93524514
ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	2031999201306_GE A07052111123	2031999201306_PD A070521112456	2031999201306_CO S070521113789	2031999201306_RE A070521114012

	LÍNEA GRUPAL	LÍNEA A EMPRESA 1	LÍNEA A EMPRESA 2	LÍNEA A EMPRESA 3
<b>ID CREDITO LINEA GRUPAL ASIGNADO METODOLOGIA CNBV</b>	2031999201306_GE A070521111123	2031999201306_GE A070521111123	2031999201306_GE A070521111123	2031999201306_GE A070521111123
<b>MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO VALORIZADO EN PESOS</b>	37,208,360,000	941,508,000	10,422,480,000	17,370,800,000
<b>MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO EN LA MONEDA DE ORIGEN</b>	2,200,000,000	600,000,000	600,000,000	1,000,000,000
<b>FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS</b>	201408	201408	201408	201408
<b>FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b>	201502	201502	201502	201502
<b>MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b>	0	1	124	124
<b>FORMA DE LA DISPOSICIÓN</b>	103	101	102	102
<b>LÍNEA DE CRÉDITO REVOCABLE O IRREVOCABLE</b>	2	2	2	181
<b>PRELACIÓN DE PAGO (CREDITO PREFERENTE O SUBORDINADO)</b>	1	1	1	181
<b>TASA DE INTERÉS DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b>	610	600	610	620
<b>DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA LÍNEA DEL CRÉDITO</b>	4.16	0.5	3	5
<b>OPERACION DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b>	110	110	110	112
<b>FRECUENCIA REVISIÓN TASA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</b>	360	360	360	360
<b>PERIODICIDAD PAGOS DE CAPITAL</b>	5	5	5	181
<b>PERIODICIDAD PAGOS DE INTERESES</b>	5	5	5	181
<b>NUMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL</b>	0	0	0	0
<b>NUMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES</b>	0	0	0	0
<b>COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)</b>	2.5	0	0	0
<b>COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)</b>	0	0	0	0
<b>COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)</b>	0	1.5	0	0
<b>COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)</b>	0	0	500,000	0
<b>LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</b>	484010010001	484020040001	484030030001	484070030001
<b>MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</b>	20008	22550	23050	30587
<b>ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</b>	1	2	3	7

	LÍNEA GRUPAL	LÍNEA A EMPRESA 1	LÍNEA A EMPRESA 2	LÍNEA A EMPRESA 3
ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	54161	23832	32513	33635

## Anexo 4

### Ejemplo de registro de Cartas de Crédito y Líneas de Crédito No Ejercidas

A continuación, se presenta un ejemplo de manera general, del registro de una carta de crédito.

#### ALTAS

COLUMNA	NO EJERCIDO	EJERCIDA
PERIODO QUE SE REPORTA	201408	201506
CLAVE DE LA ENTIDAD	031999	031999
REPORTE	XXX	XXX
ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	49305	49305
RFC DEL ACREDITADO	_GES850101L4A	_GES850101L4A
NOMBRE DEL ACREDITADO	GOBIERNO DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSI	GOBIERNO DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSI
TIPO DE CARTERA	310	310
ACTIVIDAD ECONÓMICA	93122	93122
GRUPO DE RIESGO	GOBIERNO DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSI	GOBIERNO DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSI
LOCALIDAD DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	484240280001	484240280001
MUNICIPIO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	78000	78000
ESTADO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	24	24
NÚMERO DE CONSULTA REALIZADA A LA SOCIEDAD DE INFORMACIÓN CREDITICIA	6059340	6059340
CLAVE LEI "LEGAL ENTITY IDENTIFIER"		
TIPO ALTA DEL CRÉDITO	702	132
TIPO DE OPERACIÓN	181	230
DESTINO DEL CRÉDITO	181	311
ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	330024574	330024574
ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	2031999201408_GES850101L4A943	2031999201408_GES850101L4A943
ID CRÉDITO LÍNEA GRUPAL ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV		
MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO VALORIZADO EN PESOS	941,508,000	941,508,000
MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO EN LA MONEDA DE ORIGEN	600,000,000	600,000,000
FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS	202301	202301

COLUMNA	NO EJERCIDO	EJERCIDA
FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	202301	202301
MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	0	0
FORMA DE LA DISPOSICIÓN	103	103
LÍNEA DE CRÉDITO REVOCABLE O IRREVOCABLE	181	2
PRELACIÓN DE PAGO (CRÉDITO PREFERENTE O SUBORDINADO)	181	1
NÚMERO DE REGISTRO EN EL REGISTRO ÚNICO DE OBLIGACIONES Y EMPRÉSTITOS LOCAL	0001/08	0001/08
NÚMERO DE REGISTRO EN EL REGISTRO DE OBLIGACIONES Y EMPRÉSTITOS DE ENTIDADES FEDERATIVAS Y MUNICIPIOS DE LA SHCP	011/2008	011/2008
NÚMERO DE REGISTRO EN EL REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y COMERCIO	0	0
NÚMERO DE REGISTRO ÚNICO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS	0	0
PORCENTAJE DE PARTICIPACIONES FEDERALES COMPROMETIDAS COMO FUENTE DE PAGO DEL CRÉDITO	0	0
TASA DE INTERÉS DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	0	0
DIFERENCIAL DE TASA DE REFERENCIA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	5	5
OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	110	110
FRECUENCIA DE REVISIÓN DE LA TASA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	31	31
PERIODICIDAD PAGOS DE CAPITAL	5	5
PERIODICIDAD PAGOS DE INTERESES	5	5
NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL	0	0
NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES	0	0
COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)	0	0
COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)	0	0
COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)	0	0
COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)	0	0
LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	484240280001	484240280001
MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	78000	78000
ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	24	24
ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	93122	93122

En tanto la línea de crédito o carta de crédito no presente  
disposición no se presentará seguimiento

**SEGUIMIENTO**

COLUMNA	NO EJERCIDO	EJERCIDO
PERIODO QUE SE REPORTA		201506
CLAVE DE LA ENTIDAD		031999
REPORTE		454
ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV		2031999201408_GES850101L4A943
CLASIFICACIÓN CONTABLE (R01 CATÁLOGO MÍNIMO)		130107030200
CRÉDITO EVALUADO CON EL CRITERIO DEL ART. 224 (CONCURSO MERCANTIL)		2
FECHA DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO		201408
FECHA DE VENCIMIENTO DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO		202301
MONEDA DE LA DISPOSICIÓN		999
NÚMERO DE DISPOSICIÓN		100107
NOMBRE DEL FACTORADO		
RFC DEL FACTORADO		
SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO		0
TASA INTERÉS BRUTA PERIODO		0
TASA DE INTERÉS DE LA DISPOSICIÓN		999
DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA DISPOSICIÓN		0
OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA DISPOSICIÓN		110
FRECUENCIA REVISIÓN TASA DE LA DISPOSICIÓN		0
MONTO DISPUESTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO EN EL MES		19,200,000
MONTO DEL PAGO TOTAL EXIGIBLE AL ACREDITADO EN EL PERIODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)		0
MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO		0
MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO		0
MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO		0
MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO		0
MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO		0
MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO		0
MONTO RECONOCIDO POR QUITA EN EL PERIODO		0

COLUMNA	NO EJERCIDO	EJERCIDO
MONTO BONIFICADO POR LA ENTIDAD EN EL PERIODO		0
MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO		0
MONTO DE OTROS AUMENTOS O DECREMENTOS DEL PRINCIPAL		0
SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERIODO		19,200,000
SALDO BASE PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO		19,200,000
NÚMERO DE DÍAS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO		30
INTERESES RESULTANTES DE APLICAR LA TASA AL SALDO BASE		0
SALDO INSOLUTO AL FINAL DEL PERIODO (Antes: RESPONSABILIDAD TOTAL AL FINAL DEL PERIODO)		19,200,000
SITUACIÓN DEL CRÉDITO		1
NÚMERO DE DÍAS CON ATRASO		0
FECHA DEL ÚLTIMO PAGO COMPLETO EXIGIBLE REALIZADO POR EL ACREDITADO		201506
MONTO FONDEADO POR BANCO DE DESARROLLO		0
INSTITUCIÓN BANCA DE DESARROLLO QUE OTORGÓ EL FONDEO		0

### BAJAS

COLUMNA	CAMBIO A EJERCIDA
PERIODO QUE SE REPORTA	201506
CLAVE DE LA ENTIDAD	031999
REPORTE	457
ID DEL CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	2031999201408_GES850101L4A943
TIPO BAJA CRÉDITO	701
SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO	0
SALDO INSOLUTO AL MOMENTO DE LA BAJA	0
MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO AL MOMENTO DE LA BAJA	0
MONTO RECONOCIDO POR CASTIGOS EN EL PERIODO	0
MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO	0
MONTO RECONOCIDO POR QUITA EN EL PERIODO	0
MONTO RECONOCIDO POR BONIFICACIONES EN EL PERIODO	0

<b>COLUMNA</b>	<b>CAMBIO A EJERCIDA</b>
<b>MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO</b>	0
<b>MONTO DEL VALOR DEL BIEN RECIBIDO COMO DACIÓN EN PAGO</b>	0
<b>RESERVAS DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN CANCELADAS EN EL PERIODO</b>	0
<b>RESERVAS ADICIONALES CANCELADAS EN EL PERIODO</b>	0

### CONSIDERACIONES

1. Cuando la línea cambie a dentro de balance deberá conservar el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV.
2. Se deberá reportar la baja de estos créditos en estos casos:
  - Cuando pase a formar parte del balance
  - Cuando esta línea se venza y deje de formar parte de un compromiso crediticio para la entidad.

## **Anexo 5**

### **Registro de Bursatilización**

Se entiende por bursatilización, la operación por medio de la cual la cartera de crédito es transferida a un vehículo de bursatilización (fideicomiso, entidad u otra figura legal), con la finalidad de que éste último emita valores para ser colocados entre el gran público inversionista, los cuales representan el derecho a los rendimientos o al producto de la enajenación de la cartera de crédito transferida.

En las operaciones de bursatilización, la entidad otorga la posesión de la cartera al vehículo de bursatilización, pudiendo transferir la propiedad de los mismos (manteniendo o no el riesgo por la transferencia de la cartera).

Para el primer envío de la información, en caso de reportar créditos antiguos bursatilizados, estos deberán registrarse bajo el tipo de alta 752 "Carga inicial créditos bursatilizados". Se les deberá asignar la clave de identificación de créditos comerciales, de acuerdo con la metodología proporcionada por la CNBV. (Anexo 2 "Metodología para asignación del Identificador del Crédito CNBV"), este identificador, deberá ser el mismo durante toda la vida del crédito, y se reportará cada que se mencione el mismo crédito.

Para los envíos subsecuentes, en caso de que un crédito registrado en las cuentas de balance de la entidad, sea bursatilizado, se deberá reportar el crédito con el mismo identificador asignado inicialmente de acuerdo a la metodología proporcionada por la CNBV, esto debido a que el identificador es la clave de identificación para el crédito comercial y se reportará cada vez que se haga referencia al mismo crédito y durante toda la vida del mismo, aun cuando sea transferido a otra entidad por cualquier motivo.

Para reportar el cambio de estatus de los créditos que son bursatilizados, y que se tenían registrados en cuentas de balance, se deberá reportar la baja del crédito original en el formulario R04 C-0472 Baja de 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.

## Anexo 6

### Registro de Líneas de Crédito Multimoneda

Para realizar el registro de un crédito multimoneda se deberá de considerar lo siguiente:

- Dar de alta un Id Crédito Asignado Metodología CNBV
- Registrar en la columna “Moneda de la Línea de Crédito” la clave 999 (Multimoneda)
- Registrar en la columna “Tasa de Interés de la Línea de Crédito” la clave 999 (Multimoneda)

La especificación del tipo de moneda de la disposición y la tasa de interés de la disposición se registrará en el reporte de seguimiento.

A continuación, se presenta un ejemplo de manera general, del registro de una línea Multimoneda.

#### ALTAS

COLUMNA	UNA MONEDA	MULTIMONEDA
PERIODO QUE SE REPORTA	201502	201502
CLAVE DE LA ENTIDAD	031999	031999
REPORTE	463	463
ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	45250	45250
RFC DEL ACREDITADO	GEA070521111	GEA070521111
NOMBRE DEL ACREDITADO	GRUPO EMPRESARIAL ASA	GRUPO EMPRESARIAL ASA
TIPO DE CARTERA	310	310
ACTIVIDAD ECONÓMICA	54161	54161
GRUPO DE RIESGO	GRUPO EMPRESARIAL ASA	GRUPO EMPRESARIAL ASA
LOCALIDAD DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	484010010001	484010010001
MUNICIPIO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	20008	20008
ESTADO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO	1	1
NÚMERO DE CONSULTA REALIZADA A LA SOCIEDAD DE INFORMACIÓN CREDITICIA	18000000000	18000000000
CLAVE LEI "LEGAL ENTITY IDENTIFIER"		
TIPO ALTA DEL CRÉDITO	132	132
TIPO DE OPERACIÓN	230	230
DESTINO DEL CRÉDITO	311	311
ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	123	123
ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	2031999201506_ABC123456ROJ123	2031999201506_ABC123456ROJ123
ID CRÉDITO LÍNEA GRUPAL ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV		
MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO VALORIZADO EN PESOS	941,508,000	941,508,000
MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO EN LA MONEDA DE ORIGEN	600,000,000	600,000,000
FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS	201606	201606

COLUMNA	UNA MONEDA	MULTIMONEDA
FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	201606	201606
MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	0	999
FORMA DE LA DISPOSICIÓN	101	102
LÍNEA DE CRÉDITO REVOCABLE O IRREVOCABLE	1	1
PRELACIÓN DE PAGO (CRÉDITO PREFERENTE O SUBORDINADO)	1	1
NÚMERO DE REGISTRO EN EL REGISTRO ÚNICO DE OBLIGACIONES Y EMPRÉSTITOS LOCAL	0	0
NÚMERO DE REGISTRO EN EL REGISTRO DE OBLIGACIONES Y EMPRÉSTITOS DE ENTIDADES FEDERATIVAS Y MUNICIPIOS DE LA SHCP	0	0
NÚMERO DE REGISTRO EN EL REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y COMERCIO	0	0
NÚMERO DE REGISTRO ÚNICO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS	0	0
PORCENTAJE DE PARTICIPACIONES FEDERALES COMPROMETIDAS COMO FUENTE DE PAGO DEL CRÉDITO	30.000000	30.000000
TASA DE INTERÉS DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	610	999
DIFERENCIAL DE TASA DE REFERENCIA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	8	0
OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	110	110
FRECUENCIA DE REVISIÓN DE LA TASA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	28	0
PERIODICIDAD PAGOS DE CAPITAL	5	5
PERIODICIDAD PAGOS DE INTERESES	5	5
NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL	0	0
NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES	0	0
COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)	0	0
COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)	0	0
COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)	0	0
COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)	0	0
LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	484240280001	484240280001
MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	78000	78000
ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	24	24
ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	11111	11111

**SEGUIMIENTO**

COLUMNA	UNA MONEDA	MULTIMONEDA
PERIODO QUE SE REPORTA	201506	201506
CLAVE DE LA ENTIDAD	031999	031999
REPORTE	454	454
ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	2031999201506_ABC123456ROJ123	2031999201506_ABC123456ROJ123
CLASIFICACIÓN CONTABLE (R01 CATÁLOGO MÍNIMO)	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
CRÉDITO EVALUADO CON EL CRITERIO DEL ART. 224 (CONCURSO MERCANTIL)	1	1
FECHA DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO	201506	201506
FECHA DE VENCIMIENTO DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO	201606	201606
MONEDA DE LA DISPOSICIÓN	999	1
NÚMERO DE DISPOSICIÓN	9876	9876
NOMBRE DEL FACTORADO	NO APLICA	NO APLICA
RFC DEL FACTORADO	XXXX010101AAA	XXXX010101AAA
SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO	0	0
TASA INTERÉS BRUTA PERIODO	15	0.75
TASA DE INTERES DE LA DISPOSICIÓN	999	310
DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA DISPOSICIÓN	0	1.10
OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA DISPOSICIÓN	110	110
FRECUENCIA REVISIÓN TASA DE LA DISPOSICIÓN	0	28
MONTO DISPUESTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO EN EL MES	1,000,000	1,000,000
MONTO DEL PAGO TOTAL EXIGIBLE AL ACREDITADO EN EL PERIODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)	0	0
MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	0	0
MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	0	0
MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	0	0
MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	0	0
MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	0	0
MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO	0	0
MONTO RECONOCIDO POR QUITA EN EL PERIODO	0	0

<b>MONTO BONIFICADO POR LA ENTIDAD EN EL PERIODO</b>	0	0
<b>MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO</b>	0	0
<b>MONTO DE OTROS AUMENTOS O DECREMENTOS DEL PRINCIPAL</b>	0	0
<b>SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERIODO</b>	10000	10000
<b>SALDO BASE PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO</b>	800	800
<b>NÚMERO DE DÍAS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO</b>	15	15
<b>INTERESES RESULTANTES DE APLICAR LA TASA AL SALDO BASE</b>	30	30
<b>SALDO INSOLUTO AL FINAL DEL PERIODO (Antes: RESPONSABILIDAD TOTAL AL FINAL DEL PERIODO)</b>	10030	10030
<b>SITUACIÓN DEL CRÉDITO</b>	1	1
<b>NÚMERO DE DÍAS CON ATRASO</b>	0	0
<b>FECHA DEL ÚLTIMO PAGO COMPLETO EXIGIBLE REALIZADO POR EL ACREDITADO</b>	201506	201506
<b>MONTO FONDEADO POR BANCO DE DESARROLLO</b>	0	0
<b>INSTITUCION BANCA DE DESARROLLO QUE OTORGÓ EL FONDEO</b>	0	0

## Anexo 7

### Tipos de Baja

El presente anexo tiene como finalidad describir a detalle la correcta aplicación de cada una de las claves disponibles en el catálogo de bajas las cuales deberán considerar las entidades para definir cada uno de los créditos presentados en el reporte R04 C-0472 Baja de 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:

CLAVE	DESCRIPCIÓN
132	<p><b>En balance: Liquidación de la línea de crédito</b></p> <p>Corresponde a los créditos que fueron liquidados por el acreditado, ya sea por vencimiento o por pago anticipado del mismo en el periodo reportado (Baja efectiva). Así mismo, esta clave se utilizará para aquellos créditos que fueron cancelados de forma total por quitas, castigos, condonaciones, bonificaciones o descuentos, anotando el monto en la columna correspondiente en el formulario de bajas. Todo crédito debe tener un alta previa.</p> <p>Cuando se reporte la baja de este tipo de crédito se deberá presentar el seguimiento correspondiente al periodo.</p>
133	<p><b>En balance: Crédito reestructurado</b></p> <p>De acuerdo al criterio B-5, es aquella operación que se deriva de cualquiera de las siguientes situaciones:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Ampliación de garantías que ampara el crédito de que se trate</li> <li>b) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las cuales se encuentra: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito</li> <li>• Cambio de moneda o unidad de cuenta</li> <li>• Concesión de un plazo de entrega, respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito</li> <li>• Prórroga del plazo del crédito</li> </ul> </li> </ol> <p>Cuando se reporten créditos reestructurados deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito reestructurado debe tener un alta previa.</p>
134	<p><b>En balance: Crédito renovado</b></p> <p>De acuerdo al criterio B-5, es aquella operación en la que el saldo de un crédito se liquida parcial o totalmente a través del incremento al monto original del crédito, o bien con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma entidad, en la que sea parte el mismo deudor, un obligado solidario de dicho deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituya riesgos comunes.</p> <p>No obstante, lo anterior, no se considera renovado un crédito por las disposiciones que se efectúen durante la vigencia de una línea de crédito preestablecida, siempre y cuando el acreditado haya liquidado la totalidad de los pagos que le sean exigibles conforme a las condiciones originales del crédito.</p> <p>Cuando se reporten créditos renovados, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito renovado debe tener un alta previa.</p>
135	<p><b>En balance: Bursatilización</b></p> <p>Se refiere a aquellos créditos comerciales que se registran en cuentas de orden que han sido transferidos a un fideicomiso, entidad u otra figura legal para su bursatilización.</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
	<p>Cuando se reporte un crédito con este tipo de baja se deberá reportar su baja del balance y alta fuera de balance en el mismo periodo conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Estos créditos deben tener un alta previa.</p>
<b>136</b>	<p><b>En balance: Venta o cesión de cartera</b></p> <p>Créditos que la entidad otorga la posesión de la cartera a una Entidad, por medio de la venta o cesión.</p> <p>La entidad que transfiere la cartera está obligada a entregar a la entidad adquiriente los créditos comerciales junto con la información necesaria para seguir reportando el crédito a la CNBV (incluyendo el ID del Crédito Asignado Metodología CNBV). Estos créditos deben tener un alta previa.</p> <p>En caso de una venta o cesión de cartera total, ya no deberán formar parte del reporte de seguimiento en el periodo que se da de baja.</p>
<b>137</b>	<p><b>En balance: Dación en pago</b></p> <p>Créditos en los que el acreditado haya transmitido un bien mediante dación en pago total a la entidad (Baja efectiva). Estos créditos deben tener un alta previa.</p>
<b>138</b>	<p><b>En balance: Adjudicación</b></p> <p>Cuando el bien 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). Estos créditos deben tener un alta previa.</p>
<b>139</b>	<p><b>En balance: Sustitución del deudor</b></p> <p>Créditos dentro de balance en los que se realizó transferencia de la obligación a un nuevo deudor. También se utilizará esta clave para aquellos créditos en los que el deudor cambie de nombre o denominación social y por consiguiente de RFC.</p> <p>Cuando se reporten créditos por sustitución del deudor, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito por sustitución de deudor debe tener un alta previa.</p> <p>Nota: No se podrá utilizar esta clave para corregir errores en el nombre del acreditado o en el RFC, en caso de ser así, la información será motivo de rechazo.</p>
<b>140</b>	<p><b>En balance: Cambio de nivel del acreditado</b></p> <p>Créditos fuera de balance en los que hubo un cambio de metodología de cálculo de reservas derivado de un aumento o disminución en el nivel de ventas del acreditado.</p> <p>Esta clave aplica exclusivamente para movimientos entre la cartera de créditos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS y créditos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIS y para movimientos entre la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales, partidos políticos y empresas productivas del Estado con ventas netas o ingresos netos anuales menores o iguales a 14 millones de UDIS y gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales, partidos políticos y empresas productivas del Estado con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIS.</p> <p>Cuando se reporten créditos fuera de balance por cambio de nivel del acreditado, estos deberán reportar su baja en el tipo de cartera en donde se venía presentando y alta correspondiente en el nuevo tipo de cartera, dicho movimiento se reportará en el mismo periodo y conservando el mismo ID Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito fuera de balance por cambio de nivel de acreditado debe tener un alta previa.</p>
<b>142</b>	<p><b>En balance: Crédito reestructurado por consolidación</b></p> <p>Se refiere a un grupo de créditos que por medio de una reestructuración se consolidan en uno solo. Se deberá conservar el ID del Crédito Asignado Metodología CNBV de uno de los créditos que se consolidarán.</p> <p>Se deberá reportar el alta del ID del Crédito Asignado Metodología CNBV que quedará vigente y su baja correspondiente en el mismo periodo. Todo crédito reestructurado por consolidación debe tener un alta previa.</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
	Para los créditos que “desaparezcan” derivado de esta reestructura, deberán darse de baja por liquidación.
<b>143</b>	<p><b>En balance: Reclasificación de Cartera</b></p> <p>Corresponde a aquellos créditos en los que hubo una transformación en el estatuto social del deudor y que por lo tanto implica un cambio de cartera y de metodología en el cálculo de reservas.</p> <p>Cuando se reporten créditos por reclasificación de cartera, estos deberán reportar su baja en el tipo de cartera en donde se venía presentando y alta correspondiente en el nuevo tipo de cartera, dicho movimiento se reportará en el mismo periodo y conservando el mismo Id del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito por reclasificación de cartera debe tener un alta previa.</p> <p>Nota: No se podrá utilizar esta clave para corregir errores de registro de acreditados que correspondían desde un inicio a cierto tipo de cartera, en caso de ser así, la información será motivo de rechazo. Así mismo esta Comisión, podrá solicitar en cualquier momento, la documentación que ampare el uso justificado de dicha clave.</p>
<b>701</b>	<p><b>Fuera de balance: Créditos que dejan de formar parte de las cuentas de orden de la Entidad</b></p> <p>Se utilizará esta clave para referirse a aquellas líneas de crédito o cartas de crédito que dejan de ser un compromiso crediticio para la entidad y pasan a formar parte de la cartera de crédito en balance.</p> <p>También se utilizará esta clave para aquellos créditos que no fueron ejercidos y de los cuales ya venció su fecha máxima para ser dispuestos y por lo tanto la entidad deja de considerarlos como un compromiso crediticio.</p> <p>Cuando los créditos no ejercidos o cartas de crédito hayan sido ejercidos o dispuestos, se deberá registrar la baja correspondiente y el alta como crédito nuevo en balance, conservando el mismo Id Crédito Asignado Metodología CNBV.</p> <p>Todo crédito que deja de formar parte de las cuentas de orden de la entidad debe tener un alta previa.</p>
<b>702</b>	<p><b>Fuera de balance: Reestructuras</b></p> <p>De acuerdo al criterio B-5, es aquella operación que se deriva de cualquiera de las siguientes situaciones:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Ampliación de garantías que ampara la carta de crédito de que se trate</li> <li>b) Modificaciones a las condiciones originales de la carta de crédito o al esquema de pagos, entre las cuales se encuentra: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito</li> <li>• Cambio de moneda o unidad de cuenta</li> <li>• Concesión de un plazo de entrega, respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales de la carta de crédito</li> <li>• Prórroga del plazo del crédito</li> </ul> </li> </ol> <p>Cuando se reporten créditos fuera de balance reestructurados, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito fuera de balance reestructurado debe tener un alta previa.</p>
<b>703</b>	<p><b>Fuera de balance: Renovación</b></p> <p>De acuerdo al criterio B-5, es aquella operación en la que el saldo de un crédito se liquida parcial o totalmente a través del incremento al monto original del crédito, o bien con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma entidad, en la que sea parte el mismo deudor, un obligado solidario de dicho deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituya riesgos comunes.</p> <p>No obstante, lo anterior, no se considera renovado un crédito por las disposiciones que se efectúen durante la vigencia de una línea de crédito preestablecida, siempre y cuando el acreditado haya liquidado la totalidad de los pagos que le sean exigibles conforme a las condiciones originales del crédito.</p> <p>Cuando se reporten créditos fuera de balance renovados, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito fuera de balance renovado debe tener un alta previa.</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
<b>705</b>	<p><b>Fuera de balance: Cambio de nivel del acreditado</b></p> <p>Créditos fuera de balance en los que hubo un cambio de metodología de cálculo de reservas derivado de un aumento o disminución en el nivel de ventas del acreditado.</p> <p>Esta clave aplica exclusivamente para movimientos entre la cartera de créditos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS y créditos otorgados a personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDIS y para movimientos entre la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales, partidos políticos y empresas productivas del Estado con ventas netas o ingresos netos anuales menores o iguales a 14 millones de UDIS y gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales, partidos políticos y empresas productivas del Estado con ventas netas o ingresos netos anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIS.</p> <p>Cuando se reporten créditos fuera de balance por cambio de nivel del acreditado, estos deberán reportar su baja en el tipo de cartera en donde se venía presentando y alta correspondiente en el nuevo tipo de cartera, dicho movimiento se reportará en el mismo periodo y conservando el mismo Id Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito fuera de balance por cambio de nivel de acreditado debe tener un alta previa.</p>
<b>706</b>	<p><b>Fuera de balance: Sustitución del deudor</b></p> <p>Créditos fuera de balance en los que se realizó transferencia de la obligación a un nuevo deudor. También se utilizará esta clave para aquellos créditos en los que el deudor cambie de nombre o denominación social y por consiguiente de RFC.</p> <p>Cuando se reporten créditos fuera de balance por sustitución del deudor, estos deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Todo crédito fuera de balance por sustitución de deudor debe tener un alta previa.</p> <p>Nota: No se podrá utilizar esta clave para corregir errores en el nombre del acreditado o en el RFC, en caso de ser así, la información será motivo de rechazo</p>

Cabe mencionar, que el no apegarse a dicho anexo, la información podrá ser motivo de rechazo y por lo tanto considerarse como no cumplida la obligación de su presentación.

## Anexo 8

### Validaciones SITI

#### CONSIDERACIONES:

1. No se aceptan campos vacíos, todas las columnas vendrán con dato, a menos que se indique lo contrario en el instructivo.
2. Las validaciones por catálogo no se incluyen en el presente anexo.

REPORTE	VALIDACIONES
C-0468	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El ID Metodología CNBV debe tener longitud de 29 caracteres.</li> <li>• El ID Metodología CNBV debe comenzar con 2.</li> <li>• El RFC contenido en el ID Metodología CNBV debe ser igual al RFC del Acreditado.</li> <li>• La Fecha Máxima para Disponer de los Recursos debe ser menor o igual a la Fecha de Vencimiento de la Línea.</li> <li>• La Fecha Máxima para Disponer de los Recursos debe ser mayor o igual al Periodo reportado.</li> <li>• La Fecha de Vencimiento debe ser mayor o igual al Periodo reportado.</li> <li>• La fecha contenida en el ID Metodología CNBV debe ser menor al periodo reportado.</li> <li>• El monto de Línea de Crédito debe ser mayor a cero.</li> <li>• La Institución contenida en el ID Crédito Metodología CNBV debe existir en catálogo.</li> <li>• Si el acreditado es Fideicomiso, el tipo de cartera estará mal seleccionado.</li> <li>• El RFC debe estar registrado en la CNBV.</li> <li>• Si el acreditado es Fideicomiso, el tipo de cartera debe corresponder al seleccionado.</li> <li>• La nacionalidad debe corresponder al tipo de cartera.</li> <li>• Sí es persona moral, el RFC debe comenzar con "_".</li> <li>• El CURP debe corresponder con el RFC.</li> <li>• Sí el acreditado no es persona física, el CURP debe ser nulo.</li> </ul>
C-0469	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El Saldo Principal al Inicio del Periodo debe ser mayor o igual a cero.</li> <li>• El Saldo Principal al Inicio del Periodo debe ser cero cuando el periodo en el que se da el alta sea igual al del periodo reportado.</li> <li>• El Monto Dispuesto de la Línea de Crédito debe ser mayor o igual a cero.</li> <li>• El Monto Dispuesto de la Línea de Crédito debe ser mayor a cero cuando el periodo en el que se da el alta sea igual al del periodo reportado.</li> <li>• El Número de Días con Atraso debe corresponder a la Situación del Crédito (vigente o vencido).</li> <li>• La Fecha del Último Pago Completo Exigible Realizado por el Acreditado debe ser igual o menor al periodo reportado.</li> <li>• La fecha de disposición debe ser menor o igual al periodo reportado.</li> <li>• La fecha de disposición debe tener formato AAAAMM.</li> <li>• La tasa de interés bruta debe ser mayor o igual a cero.</li> <li>• El monto del pago total exigible debe ser mayor o igual a cero.</li> <li>• El monto capital pagado debe ser mayor o igual a cero.</li> <li>• El monto de comisiones pagado debe ser mayor o igual a cero.</li> <li>• El monto total pagado por el acreditado debe ser mayor o igual a cero.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El monto bonificado debe ser mayor o igual a cero.</li> <li>• El saldo del principal al final del periodo debe ser menor o igual a la responsabilidad total.</li> <li>• El saldo base para el cálculo de intereses debe ser mayor o igual a cero.</li> <li>• Los intereses resultantes de aplicar la tasa al saldo base deben ser mayores o iguales a cero.</li> <li>• Sí cuenta con institución fondeadora, el monto fondeado por banco de desarrollo debe ser mayor o igual a cero.</li> <li>• El Id Crédito Metodología CNBV debe contar con un alta previa.</li> </ul>
C-0470	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El Número de Empleados no puede ser negativo.</li> <li>• Las Ventas Netas Anuales no pueden ser negativas.</li> <li>• Los Ingresos Brutos Anuales no pueden ser negativos.</li> </ul>
C-0472	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El ID Metodología CNBV reporta un Tipo de Baja 133 y debe reportar un Tipo de Alta 133.</li> <li>• El ID Metodología CNBV reporta un Tipo de Baja 134 y debe reportar un Tipo de Alta 134.</li> </ul>