

R04 C CARTERA DE CRÉDITO

R04 C CARTERA DE CRÉDITOS A CARGO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN CON FUENTE DE PAGO PROPIA

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 envío	7
R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	7
Definición del Documento:	23
R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.	24
Definición del documento:.....	47
R04 C-0485 Baja de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.	50
Definición del documento:.....	54
Anexo 1	55
Tipos de Alta	55
Anexo 2	58

Metodología para asignación del Identificador del Crédito CNBV	58
Anexo 3	60
Ejemplo de registro del Id Crédito Línea Grupal Asignado Metodología CNBV	60
Anexo 4	62
Ejemplo de registro de Cartas de Crédito y Líneas de Crédito No Ejercidas	62
Anexo 5	67
Registro de Líneas de Crédito Multimoneda	67
Anexo 6	71
Tipos de Baja	71
Anexo 7	74
Validaciones SITI	74

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 Criterios relativos al esquema general de la contabilidad para las Entidades de Fomento e Infonacot de 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 deberán enviar la información que se solicita en los reportes:

- R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto;
- R04 C-0484 Seguimiento de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto;
- R04 C-0485 Baja de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.

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 de la información que deben proporcionarles periódicamente las entidades.”*

2. Respeto 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-0446, 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; R10, ..., 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-485; ..., 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

A 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 otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto (Anexo 29 de la CUOEF) que están en el balance o en administración de las entidades de crédito (cuentas de orden).

Así mismo, se requiere información detallada del cálculo de las reservas de cada uno de dichos créditos, así como del detalle tanto de la etapa de construcción como de la etapa de operación, con el fin de realizar análisis respecto del comportamiento y riesgo de la cartera en este rubro.

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 y destinados a su giro comercial o financiero; incluyendo los otorgados a entidades financieras y los créditos concedidos a entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados, así como aquellos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, registrados ante la Dirección General de Crédito Público de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y del Banco de México **calificados de acuerdo al Anexo 29 de la CUOEF**. También se consideran los créditos otorgados a fideicomisos en donde el fideicomitente este calificado de acuerdo al Anexo 29 de la CUOEF.

En caso de que existan líneas de crédito calificadas de acuerdo al Anexo 29 de la CUOEF que hayan sido otorgadas pero no dispuestas; así como disposiciones derivadas de líneas de crédito que hayan sido dadas de alta y finiquitadas durante el mismo periodo, también se deberán incluir en estos reportes.

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 nueva estructura del reporte R04 C créditos comerciales a cargo proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto, está integrada por tres reportes aplicables a 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 otorgados al amparo de programas nacionales de financiamiento del desarrollo y de fomento.

Características generales de los reportes

- 1. R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.**

En este reporte se recaba la información necesaria para conocer las condiciones generales de cada uno de los créditos otorgados dispuestos o no a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto (Anexo 29 de la CUOEF), 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.

- 2. R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.**

Este reporte recaba información sobre las variables relacionadas con el comportamiento de pago, así como de las reservas y requerimiento de capital de cada uno de los créditos otorgados por la entidad de crédito y dispuestos por las entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados, así como aquellos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, créditos a cargo de entidades financieras, créditos a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial o fideicomisos a cargo de estos, calificados de acuerdo al Anexo 29 de la CUOEF, mismos que fueron dados de alta en el reporte R04 C-0483.

- 3. R04-C 0485 Baja de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.**

Este reporte tiene como fin recabar información referente al cumplimiento de pago de los créditos otorgados dispuestos, así como de informar actualizaciones de créditos otorgados dispuestos o no de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto (Anexo 29 de la CUOEF), los cuales fueron dados de alta en el reporte R04 C-0483.

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. Sin embargo, es importante indicar que, la definición del documento, así como los catálogos, se encuentran disponibles y actualizados en línea en los apartados correspondientes dentro de SITI; **los reportes deberán ser consultados y tomados directamente del mencionado sistema para evitar posibles errores de llenado con los consecuentes problemas de validación.**

Adicionalmente, es importante mencionar que el presente instructivo es un documento 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 a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto (Anexo 29 de la CUOEF), deberán reportarse con datos al último día del periodo a menos 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 en específico, todos se deben presentar en pesos. Los créditos contratados en unidades de inversión (UDIS), y moneda extranjera, deberán ser valorizados en pesos al cierre del periodo de acuerdo con lo establecido en los criterios de contabilidad contenidos en el Anexo 37 de la CUOEF. Dichos saldos y montos, deben reportarse en pesos con centavos y con cifras positivas. 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 %. Ejemplo: si la tasa de interés es del 37.5792816%, deberá anotarse 37.579281.

Formatos de envío

Las entidades de fomento llevarán a cabo el envío de la información de los reportes mencionados de acuerdo con las siguientes especificaciones:

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto

Para esta nueva versión, se deberá realizar una carga inicial de acuerdo al tipo de alta que corresponda a cada crédito conservando el mismo ID Crédito Asignado Metodología CNBV

reportado al momento de su alta en la primera versión de los reportes de cartera comercial con enfoque de pérdida esperada. Únicamente se considerarán en esta carga inicial los créditos vigentes al periodo en que entran en vigor aun y cuando no presenten saldo al momento de dicha carga inicial e independientemente de la situación de cada crédito (cartera vigente o cartera vencida) o del rubro en que se encuentren en el balance (activo o cuentas de orden).

Todas las columnas que se solicitan son de carácter obligatorio por lo que no se podrá omitir la información solicitada, a menos que se mencione lo contrario de manera expresa en este instructivo.

El reporte se encuentra dividido en 5 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 los campos necesarios para poder identificar cada uno de los acreditados, en el momento en que son dados de alta. Incluye información relacionada con el nombre del acreditado, su registro federal de contribuyentes, grupo de riesgo al que pertenece, 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, diferencial sobre tasa de referencia 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 **46 (cuarenta y seis)** columnas, las cuales se describen a continuación:

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE	
1	PERIODO 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.
2	CLAVE DE LA ENTIDAD

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	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 SIT1, por lo que no forma parte del archivo.
3	<p>REPORTE</p> <p>Para el envío de este reporte se utilizará la clave 483 que se obtiene del catálogo denominado "Subreportes CC".</p>
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO	
4	<p>ID DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA ENTIDAD</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>
5	<p>RFC DEL ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar la clave del registro federal de contribuyentes (RFC) asignado al acreditado por las autoridades fiscales mexicanas al momento de su inscripción ante el Sistema de Administración Tributaria (SAT), conforme a lo establecido en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y el Código Fiscal de la Federación.</p> <p>El RFC del acreditado debe reportarse con letras mayúsculas y números, no se deben incorporar 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> <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 corresponderán a letras, las siguientes seis posiciones corresponderán al año, mes y día (fecha de nacimiento), y las últimas tres corresponderán a la homoclave asignada por el SAT. Ejemplo: REDJ790914L20.</p> <p>En caso de reportar acreditados que sean personas morales, se les antepondrá un guión bajo ("_") antes del RFC asignado por el SAT, el cual es de 12 posiciones, donde las primeras tres posiciones deberán ser letras, las siguientes seis corresponderán al año, mes y día (fecha de constitución de la compañía), y las últimas tres posiciones corresponderán a la homoclave asignada por el SAT, el formato para este dato será _XXXAAMMDDXXX. Ejemplo: _DCL790914K60.</p>

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	<p>Las entidades solicitarán la clave del registro federal de contribuyentes para los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Acreditados Extranjeros (personas físicas o morales) • Fideicomisos (que no estén obligados a solicitar la clave del registro federal de contribuyentes ante las autoridades fiscales mexicanas) <p>Cuando el acreditado sea extranjero o fideicomiso, la entidad de crédito deberá solicitar a la CNBV una clave para reportar este dato. Por lo que todo acreditado extranjero o fideicomiso contará con una clave RFC otorgada por esta CNBV. Es importante señalar que serán motivo de rechazo de información los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Al utilizar un RFC no otorgado por la CNBV • Por utilizar un mismo RFC para diferentes acreditados extranjeros o fideicomiso (cada acreditado extranjero o fideicomiso debe contar con su propia clave RFC) • Al emplear un RFC que corresponda al banco o casa de bolsa fiduciaria. <p>Las entidades deberán solicitar a la CNBV las claves RFC para cada uno de los casos anteriormente descritos, desde el día 25 del periodo al que corresponda la información y hasta los primeros cinco días naturales del mes inmediato siguiente.</p>
6	<p>NOMBRE DEL ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar el nombre del acreditado o nombre comercial del acreditado, al cual se le está otorgando el crédito comercial.</p> <p>En caso de personas físicas, el nombre debe iniciar por apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaciones, sin acentos y sin guiones; entre apellido paterno y apellido materno, apellido materno y nombre(s) debe haber un solo espacio. No deben incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, con letras mayúsculas, entre otros. Ejemplo: GONZALEZ RODRIGUEZ ROBERTO DANIEL.</p> <p>Para personas morales, se debe anotar el nombre comercial, SIN incluir el tipo de sociedad abreviado con letras mayúsculas, Ejemplo: TIENDITA FINANCIERA SA DE CV sería TIENDITA FINANCIERA.</p> <p>En el caso de fideicomisos, el nombre deberá presentarse con la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniciar con la palabra "FIDEICOMISO" • Número de Fideicomiso: "F/000" • Institución Fiduciaria: "BANCO FIDUCIARIO". • Fideicomitente: "NOMBRE DEL FIDEICOMITENTE"

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																																																									
Columna	Descripción																																																								
	Ejemplo: FIDEICOMISO F/0001/BANCO FIDUCIARIO/NOMBRE FIDEICOMITENTE																																																								
7	<p>TIPO DE CARTERA</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="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr style="background-color: #cccccc;"> <th style="width: 15%; padding: 5px;">CLAVE</th> <th style="padding: 5px;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">131</td><td>Gobierno Estatal</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">132</td><td>Gobierno Municipal</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">141</td><td>Fideicomiso Estatal</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">142</td><td>Fideicomiso Municipal</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">210</td><td>Banca múltiple</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">220</td><td>Banca de desarrollo</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">230</td><td>Sociedades financieras de objeto múltiple reguladas</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">240</td><td>Sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">250</td><td>Otras entidades financieras acreditadas que sean otorgantes de crédito</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">260</td><td>Otras entidades financieras acreditadas distintas a las otorgantes de crédito</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">270</td><td>Fideicomiso entidad financiera</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">299</td><td>Entidades financieras del exterior</td></tr> <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> <tr><td style="text-align: center;">510</td><td>Gobierno Federal</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">520</td><td>Organismos Descentralizados con ventas menores a 14 MDU</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">530</td><td>Organismos Descentralizados con ventas mayores o iguales a 14 MDU</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">540</td><td>Fideicomiso Gobierno Federal</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">550</td><td>Fideicomiso Organismo Descentralizado con ventas menores a 14 MDU</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">560</td><td>Fideicomiso Organismo Descentralizado con ventas mayores o iguales a 14 MDU</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">570</td><td>Partidos Políticos</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">580</td><td>Empresas Productivas del Estado</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">590</td><td>Fideicomiso Empresa Productiva del Estado</td></tr> </tbody> </table> <p>Serán personas extranjeras, aquéllas que sean así catalogadas por el régimen fiscal del Servicio de Administración Tributaria (SAT). Es decir, las personas morales (sociedades mercantiles, asociaciones o sociedades civiles, entre otras) que se rigen por la legislación de otro país, por razones de nacionalidad, domicilio, residencia, sede de operación, entre otros criterios.</p> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	131	Gobierno Estatal	132	Gobierno Municipal	141	Fideicomiso Estatal	142	Fideicomiso Municipal	210	Banca múltiple	220	Banca de desarrollo	230	Sociedades financieras de objeto múltiple reguladas	240	Sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas	250	Otras entidades financieras acreditadas que sean otorgantes de crédito	260	Otras entidades financieras acreditadas distintas a las otorgantes de crédito	270	Fideicomiso entidad financiera	299	Entidades financieras del exterior	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	510	Gobierno Federal	520	Organismos Descentralizados con ventas menores a 14 MDU	530	Organismos Descentralizados con ventas mayores o iguales a 14 MDU	540	Fideicomiso Gobierno Federal	550	Fideicomiso Organismo Descentralizado con ventas menores a 14 MDU	560	Fideicomiso Organismo Descentralizado con ventas mayores o iguales a 14 MDU	570	Partidos Políticos	580	Empresas Productivas del Estado	590	Fideicomiso Empresa Productiva del Estado
CLAVE	DESCRIPCIÓN																																																								
131	Gobierno Estatal																																																								
132	Gobierno Municipal																																																								
141	Fideicomiso Estatal																																																								
142	Fideicomiso Municipal																																																								
210	Banca múltiple																																																								
220	Banca de desarrollo																																																								
230	Sociedades financieras de objeto múltiple reguladas																																																								
240	Sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas																																																								
250	Otras entidades financieras acreditadas que sean otorgantes de crédito																																																								
260	Otras entidades financieras acreditadas distintas a las otorgantes de crédito																																																								
270	Fideicomiso entidad financiera																																																								
299	Entidades financieras del exterior																																																								
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																																																								
510	Gobierno Federal																																																								
520	Organismos Descentralizados con ventas menores a 14 MDU																																																								
530	Organismos Descentralizados con ventas mayores o iguales a 14 MDU																																																								
540	Fideicomiso Gobierno Federal																																																								
550	Fideicomiso Organismo Descentralizado con ventas menores a 14 MDU																																																								
560	Fideicomiso Organismo Descentralizado con ventas mayores o iguales a 14 MDU																																																								
570	Partidos Políticos																																																								
580	Empresas Productivas del Estado																																																								
590	Fideicomiso Empresa Productiva del Estado																																																								

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
8	<p>ACTIVIDAD ECONÓMICA</p> <p>Se debe anotar la rama de la actividad económica preponderante del acreditado, de la cual obtiene la mayor parte de su ingreso, de acuerdo con el catálogo denominado "Actividad Económica". (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>Este catálogo se encuentra disponible en SITI para su consulta y es compatible con el catálogo proveniente del INEGI denominado "Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte" (SCIAN).</p>
9	<p>GRUPO DE RIESGO</p> <p>Se deberá anotar el Grupo de Riesgo Común de acuerdo a lo establecido en el Artículo 46, párrafo 2 de la CUOEF</p> <p>En caso de tratarse de un Fideicomiso, se deberá anotar el grupo de riesgo que le corresponde a la persona física o moral que funge como fideicomitente.</p> <p>En caso de que el acreditado no pertenezca a ningún grupo de riesgo, en esta columna se deberá repetir el nombre del acreditado.</p>
10	<p>LOCALIDAD DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO</p> <p>Se debe anotar la clave de la localidad en donde el acreditado tiene su domicilio fiscal, de acuerdo con el catálogo denominado "Localidades CNBV 2015".</p> <p>La clave de la localidad del domicilio del acreditado que se registre en este campo, debe ser consistente con lo que se registre en las variables "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 de SITI y es compatible con el catálogo de INEGI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
11	<p>MUNICIPIO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO</p> <p>Corresponde a la clave del municipio o alcaldía (antiguamente llamada delegación) en donde el acreditado tiene su domicilio fiscal, de acuerdo con el catálogo denominado "Localidades CNBV 2015" que se encuentra disponible en la página de ayuda de SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>La clave del 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>

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
12	<p>ESTADO DEL DOMICILIO DEL ACREDITADO</p> <p>Corresponde a la clave de la entidad federativa (estado) en donde el acreditado tiene su domicilio fiscal, de acuerdo con el catálogo denominado “Localidades CNBV 2015” que se encuentra disponible en la página de ayuda de SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>La clave del estado que se registre en este campo, debe ser consistente con lo que se registre en la variable de “Localidad del Domicilio del Acreditado” y “Municipio del Domicilio del Acreditado” de este reporte.</p>
13	<p>NACIONALIDAD DEL ACREDITADO</p> <p>Se deberá seleccionar la clave del país que corresponda con la nacionalidad del acreditado al que se le otorgó el crédito comercial.</p> <p>La nacionalidad deberá 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>
14	<p>NÚMERO DE CONSULTA REALIZADA A LA SOCIEDAD DE INFORMACIÓN CREDITICIA</p> <p>Corresponde al número de folio, crédito o contrato con el que se realizó la consulta 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>
15	<p>CLAVE LEI “LEGAL ENTITY IDENTIFIER”</p> <p>La clave LEI (LEGAL ENTITY IDENTIFIER), es un identificador global único para las partes que intervienen en una transacción financiera, cuando ésta ha sido llevada a cabo por personas morales legalmente constituidas y susceptibles de contraer obligaciones y derechos en sus respectivas jurisdicciones.</p> <p>En caso de no contar con la clave LEI del acreditado, este campo deberá enviarse vacío.</p>
III. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO	
16	TIPO ALTA DEL CRÉDITO

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																											
Columna	Descripción																										
	<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 del catálogo también se encuentran disponibles para su consulta en SITI.</p>																										
17	<p>TIPO DE OPERACIÓN</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda según el tipo de operación, de acuerdo con el catálogo denominado “Tipo de Operación Comercial”, cuyas opciones 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;">220</td> <td>Bienes en administración</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">330</td> <td>Otros compromisos crediticios</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">710</td> <td>Proyectos de inversión con fuente de pago propia</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo se encuentran disponibles para su consulta 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 CC_PE” del reporte R04 C-0484.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	220	Bienes en administración	330	Otros compromisos crediticios	710	Proyectos de inversión con fuente de pago propia																		
CLAVE	DESCRIPCIÓN																										
220	Bienes en administración																										
330	Otros compromisos crediticios																										
710	Proyectos de inversión con fuente de pago propia																										
18	<p>DESTINO DEL CRÉDITO</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="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;">181</td> <td>Cartas de crédito</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">310</td> <td>Obras públicas y proyectos de infraestructura</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">311</td> <td>Capital de Trabajo</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">312</td> <td>Adquisición de Activo Fijo: Propiedades</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">313</td> <td>Adquisición de Activo Fijo: Mobiliario y Equipo</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">316</td> <td>Pago de pasivos</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">432</td> <td>Crédito Puente para Construcción de Vivienda</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">433</td> <td>Crédito Puente para Construcción de Inmuebles Comerciales y de Servicios</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">436</td> <td>Investigación y Desarrollo</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">440</td> <td>Línea de crédito para liquidez</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">441</td> <td>Garantía de operaciones derivadas</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">442</td> <td>Garantía de operaciones de mercado de dinero</td> </tr> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	181	Cartas de crédito	310	Obras públicas y proyectos de infraestructura	311	Capital de Trabajo	312	Adquisición de Activo Fijo: Propiedades	313	Adquisición de Activo Fijo: Mobiliario y Equipo	316	Pago de pasivos	432	Crédito Puente para Construcción de Vivienda	433	Crédito Puente para Construcción de Inmuebles Comerciales y de Servicios	436	Investigación y Desarrollo	440	Línea de crédito para liquidez	441	Garantía de operaciones derivadas	442	Garantía de operaciones de mercado de dinero
CLAVE	DESCRIPCIÓN																										
181	Cartas de crédito																										
310	Obras públicas y proyectos de infraestructura																										
311	Capital de Trabajo																										
312	Adquisición de Activo Fijo: Propiedades																										
313	Adquisición de Activo Fijo: Mobiliario y Equipo																										
316	Pago de pasivos																										
432	Crédito Puente para Construcción de Vivienda																										
433	Crédito Puente para Construcción de Inmuebles Comerciales y de Servicios																										
436	Investigación y Desarrollo																										
440	Línea de crédito para liquidez																										
441	Garantía de operaciones derivadas																										
442	Garantía de operaciones de mercado de dinero																										

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	Las claves del catálogo se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.
19	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA ENTIDAD</p> <p>Se refiere al identificador único e irrepitable de cada línea de crédito con el que internamente la entidad la registra.</p> <p>Este dato deberá ser el mismo con el que se registre el crédito a la SIC.</p>
20	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</p> <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 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.</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>
21	<p>ID CRÉDITO LÍNEA GRUPAL ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</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> <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 irrepitable para cada línea de crédito grupal, las entidades 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><u>También se utilizará esta columna para identificar a aquellos créditos que fueron reestructurados y consolidados en un solo crédito.</u> Se deberá reportar el ID Crédito Asignado Metodología CNBV de los créditos que forman parte de la consolidación, separados por un “@”. En caso de que se consoliden más de 5 créditos, se deberán reportar los de mayor monto.</p>

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	En caso de no tratarse de una línea grupal, este campo deberá enviarse vacío.
22	<p>MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO VALORIZADO EN PESOS</p> <p>Se debe anotar el monto total en pesos de la línea de crédito autorizada. 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>Para créditos otorgados en moneda extranjera este monto se deberá valorizar al cierre del periodo de acuerdo al tipo de cambio que determine el Banco de México.</p>
23	<p>MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO EN LA MONEDA DE ORIGEN</p> <p>Se debe anotar el monto total de la línea de crédito autorizada en la moneda de origen. 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>Para créditos multimoneda, este dato se deberá presentar valorizado en dólares americanos.</p>
24	<p>FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS</p> <p>Se refiere a la fecha última en la que los recursos del crédito aún pueden ser dispuestos por el acreditado de acuerdo con lo establecido en las condiciones contractuales.</p>
25	<p>FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</p> <p>Se refiere a la fecha última en la que los recursos dispuestos por el acreditado deberán ser liquidados en su totalidad de acuerdo con lo establecido en el contrato. Es importante mencionar que este campo pide la fecha de vencimiento de la línea de crédito, no de alguna de sus disposiciones individuales.</p>
26	<p>MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</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 o multidivisa este dato deberá ser igual a 999, toda vez que este dato se registrará en el reporte R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto de acuerdo a la moneda en que haya sido dispuesta la línea.</p>

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto									
Columna	Descripción								
	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).								
27	<p>FORMA DE LA DISPOSICIÓN</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;">104</td> <td>Sindicado</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	101	No Revolvente en una sola disposición	102	No Revolvente en múltiples disposiciones	104	Sindicado
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
101	No Revolvente en una sola disposición								
102	No Revolvente en múltiples disposiciones								
104	Sindicado								
28	<p>NÚMERO DE REGISTRO ÚNICO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS</p> <p>Corresponde al número de inscripción otorgado por el registro único de garantías mobiliarias con apego a los ordenamientos jurídicos del orden mercantil sobre los bienes muebles que garantizan créditos otorgados. Dicho registro opera en línea y está a cargo de la Secretaría de Economía www.rug.gob.mx</p> <p>En caso de no contar con una garantía mobiliaria, este campo deberá reportarse con un cero.</p>								
29	<p>ACREDITADO RELACIONADO</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. 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 del catálogo se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	8	Persona No Relacionada	9	Persona Relacionada Relevante	10	Persona Relacionada No Relevante
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
8	Persona No Relacionada								
9	Persona Relacionada Relevante								
10	Persona Relacionada No Relevante								
30	<p>CLAVE DE LA INSTITUCIÓN O AGENCIA DEL EXTERIOR OTORGANTE DE LOS RECURSOS</p> <p>En caso de que los recursos no sean otorgados por la propia entidad, se debe anotar la clave de la institución o agencia del exterior otorgante de los recursos de acuerdo con el</p>								

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto							
Columna	Descripción						
	<p>catálogo denominado “Instituciones”, el cual se encuentra disponible para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>Este dato NO se refiere al solicitado en la columna 41 del reporte R04 C-0484.</p> <p>Cuando los recursos pertenezcan a la propia entidad deberá llenarse con dato cero (0).</p>						
IV. SECCIÓN DE CONDICIONES FINANCIERAS							
31	<p>TASA DE INTERÉS DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</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.</p> <p>Se deberá anotar la clave del catálogo que le corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Tasas 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-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto de acuerdo a la tasa de referencia que aplique a la moneda en que haya sido dispuesta la línea.</p> <p>Las claves del catálogo se encuentran disponibles para su consulta en SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>						
32	<p>DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</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 un 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>						
33	<p>OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</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> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	110	Suma del diferencial sobre la tasa de referencia	111	Multiplicación del diferencial 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						

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																					
Columna	Descripción																				
	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">112</td> <td>Otra operación sobre la tasa de referencia</td> </tr> </table> <p>En caso de que la tasa sea fija, se deberá seleccionar la clave 110 “Suma del Diferencial sobre la Tasa de Referencia” y en la columna de Diferencial sobre Tasa de Referencia se deberá llenar con un cero (0).</p> <p>Las claves del catálogo se encuentran disponibles para su consulta en el SITI.</p>	112	Otra operación sobre la tasa de referencia																		
112	Otra operación sobre la tasa de referencia																				
34	<p>FRECUENCIA DE REVISIÓN DE LA TASA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO</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 (se deberá anotar cero (0) en caso de que la tasa sea fija o se trate de un crédito multimonedada).</p>																				
35	<p>PERIODICIDAD PAGOS DE CAPITAL</p> <p>Se debe anotar la clave de la periodicidad de la amortización que corresponda de acuerdo al catálogo denominado “Periodo de Pagos Capital”. Las opciones contenidas en el catálogo se detallan 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>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> <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> </tbody> </table> <p>En caso de que el catálogo no contenga la clave de periodicidad con la que fue contratado el crédito, ésta se deberá solicitar a la CNBV.</p> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección correspondiente a catálogos disponible en el SITI.</p>	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	9	Pagos anuales	181	Sin amortización por tratarse de Cartas de Crédito
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																				
9	Pagos anuales																				
181	Sin amortización por tratarse de Cartas de Crédito																				
36	<p>PERIODICIDAD PAGOS DE INTERESES</p>																				

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																									
Columna	Descripción																								
	<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 Pagos Intereses”.</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>En caso de que el catálogo no contenga la clave de periodicidad con la que fue contratado el crédito, ésta se deberá solicitar a la CNBV.</p> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección correspondiente a 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																								
37	<p>NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL</p> <p>Se debe indicar el número de meses otorgados como periodo de gracia para iniciar la amortización del capital.</p> <p>Se deberá reportar un cero (0) en los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De no haber meses de gracia. • Cuando la línea de crédito pueda tener varias disposiciones con algunos periodos de gracia y éstos no se conozcan desde el inicio. <p>Cuando dichos periodos de gracia sean distintos para cada disposición.</p>																								
38	<p>NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES</p> <p>Se debe indicar el número de meses otorgados como periodo de gracia para iniciar el pago de intereses.</p> <p>Se deberá reportar un cero (0) en los siguientes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De no haber meses de gracia. • Cuando la línea de crédito pueda tener varias disposiciones con algunos periodos de gracia y éstos no se conozcan desde el inicio. <p>Cuando dichos periodos de gracia sean distintos para cada disposición.</p>																								

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
39	<p>COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)</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 % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.</p> <p>En caso de no haber comisión de apertura del crédito o ésta se encuentre expresada en unidades monetarias, este dato deberá enviarse vacío.</p>
40	<p>COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)</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>En caso de no haber comisión de apertura del crédito o ésta se encuentre expresada en términos de tasa, este dato deberá enviarse vacío.</p>
41	<p>COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)</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>En caso de no haber comisión por disposición del crédito o ésta se encuentre expresada en unidades monetarias, este dato deberá enviarse vacío.</p>
42	<p>COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)</p> <p>Se refiere a la suma de los importes en pesos de aquellas comisiones que se cobren por concepto de disposición de crédito siempre y cuando éstos estén referidos en un monto fijo en pesos.</p> <p>En caso de no haber comisión por disposición del crédito o ésta se encuentre expresada en términos de tasa, este dato deberá enviarse vacío.</p>
V.	SECCIÓN DE UBICACIÓN GEOGRÁFICA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO
43	<p>LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</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 CNBV 2015".</p>

R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	<p>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 de SITI y es compatible con el catálogo de INEGI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
44	<p>MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</p> <p>Corresponde a la clave del municipio o alcaldía (antiguamente llamada delegación) en donde el acreditado aplicará los recursos obtenidos, de acuerdo con el catálogo denominado “Localidades CNBV 2015” que se encuentra disponible en la página de ayuda de SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>La clave del 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 En Donde Se Destinará el Crédito” y “Estado En Donde Se Destinará el Crédito” de este reporte.</p>
45	<p>ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</p> <p>Corresponde a la clave del estado en donde el acreditado aplicará los recursos obtenidos, de acuerdo con el catálogo denominado “Localidades CNBV 2015” que se encuentra disponible en la página de ayuda de SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p> <p>La clave de 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>
46	<p>ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO</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
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE				
1	PERIODO	Numérico	6	0
2	CLAVE DE LA ENTIDAD	Alfanumérico	6	0
3	REPORTE	Numérico	4	0
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO				
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 LEI "LEGAL ENTITY IDENTIFIER"	Alfanumérico	20	0
III. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO				
16	TIPO ALTA DEL CRÉDITO	Numérico	3	0
17	TIPO DE OPERACIÓN	Numérico	3	0
18	DESTINO DEL CRÉDITO	Numérico	3	0
19	ID CRÉDITO ASIGNADO POR LA ENTIDAD	Alfanumérico	22	0
20	ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0
21	ID CRÉDITO LÍNEA GRUPAL ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	150	0
22	MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO VALORIZADO EN PESOS	Numérico	21	2
23	MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO EN LA MONEDA DE ORIGEN	Numérico	21	2
24	FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS	Numérico	6	0
25	FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	6	0
26	MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	3	0
27	FORMA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
28	NÚMERO DE REGISTRO ÚNICO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS	Alfanumérico	20	0
29	ACREDITADO RELACIONADO	Numérico	3	0
30	CLAVE DE LA INSTITUCIÓN O AGENCIA DEL EXTERIOR OTORGANTE DE LOS RECURSOS	Alfanumérico	6	0
IV. SECCIÓN DE CONDICIONES FINANCIERAS				
31	TASA DE INTERÉS DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	3	0
32	DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	10	6
33	OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	3	0
34	FRECUENCIA DE REVISIÓN DE LA TASA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	Numérico	8	0
35	PERIODICIDAD PAGOS DE CAPITAL	Numérico	3	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
36	PERIODICIDAD PAGOS DE INTERESES	Numérico	3	0
37	NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL	Numérico	3	0
38	NÚMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES	Numérico	3	0
39	COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)	Numérico	10	6
40	COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)	Numérico	21	2
41	COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)	Numérico	10	6
42	COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)	Numérico	21	2
V. SECCIÓN DE UBICACIÓN GEOGRÁFICA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO				
43	LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Alfanumérico	14	0
44	MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Numérico	5	0
45	ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Numérico	5	0
46	ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	Alfanumérico	8	0

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.

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 proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto (Anexo 29 de la CUOEF), es decir:

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

Para el llenado del presente reporte, la entidad deberá asegurarse que cada crédito reportado, fue dado de alta previamente en el formulario R04 C-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto, ya que en caso contrario será motivo de rechazo por las validaciones del SITI.

La información a recibir deberá reportarse de la siguiente manera:

- a. **Línea de crédito no revolvente.-** Estos créditos pueden ser de dos tipos: **i)** No revolventes en una sola disposición (se refiere a líneas de crédito otorgadas en una sola disposición; es decir, líneas en donde se entregan los recursos en un solo evento y no se podrán hacer disposiciones posteriores. La principal característica de este producto es que la línea de crédito autorizada es igual al monto de los recursos abonados al acreditado en una única disposición.) y **ii)** No revolventes en múltiples disposiciones (se refiere a líneas de crédito que permiten hacer disposiciones parciales de la línea de crédito, pero una vez entregada la totalidad del monto autorizado a esa línea, ya no permiten disposición ulterior).

Nota Importante: Las disposiciones a que hace referencia el presente inciso, 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 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 8 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 formulario.
- II. *Sección identificador del acreditado.* - Esta sección contiene los campos necesarios para identificar el tamaño del acreditado. Se solicitan columnas como: tamaño del acreditado, ventas netas totales anuales y número de empleados.
- III. *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. Incluye campos como: id crédito asignado metodología CNBV, clasificación contable y crédito evaluado con el criterio del Artículo. 224 (concurso mercantil).
- IV. *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 bruta del periodo, saldo insoluto, saldo del principal al final del periodo y monto del pago exigible al acreditado, entre otros.
- V. *Sección reservas.* - En esta sección se reporta la información que permite conocer la situación del proyecto e inversión en campos tales como: etapa del crédito, fecha de inicio de operaciones, sobrecosto de la obra, monto cubierto por terceros, flujo del proyecto a valor presente, grado de riesgo y reservas totales, entre otros.
- VI. *Sección de reservas (metodología interna).* - En esta sección se reporta la información que permite conocer el monto total de las reservas, de acuerdo a la metodología interna de la entidad, así como sus principales componentes, tales como severidad de la pérdida, exposición al incumplimiento y probabilidad de incumplimiento.
- VII. *Sección de requerimiento total por pérdidas inesperadas (método estándar).* - En esta sección se reporta la información que permite observar las necesidades de requerimiento total por pérdidas inesperadas de cada uno de los créditos y contiene campos como: mitigante, grupo de riesgo, factor de conversión a riesgo de crédito, entre otros.
- VIII. *Sección requerimiento total por pérdidas inesperadas (metodología interna).* - En esta sección se reporta la información que permite conocer las variables necesarias para el requerimiento total por pérdidas inesperadas metodología interna y contiene campos como: enfoque básico o avanzado, severidad de la pérdida, probabilidad de incumplimiento entre otros.

Este reporte está integrado por **79 (setenta y nueve)** columnas, las cuales se definen a continuación:

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto						
Columna	Descripción					
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE						
1	PERIODO 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.					
2	CLAVE DE LA ENTIDAD 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.					
3	REPORTE Para el envío de este reporte se utilizará la clave 484 que se obtiene del catálogo denominado "Subreportes CC", mismo que puede ser consultado en la sección de Catálogos disponible en SITI.					
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO						
4	TAMAÑO DEL ACREDITADO Deberá indicarse el tamaño del acreditado conforme a la siguiente tabla.					
	Estratificación					
	Clave	Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ingresos brutos (mdp)	Tope máximo combinado*
	1	Micro	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
	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	235
			Servicios	Desde 51 hasta 100	hasta \$250	
			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.			

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto			
Columna	Descripción		
5	No Aplica	No aplica	
	<p>*Tope Máximo Combinado = (Trabajadores) X 10% + (Ingresos Brutos) X 90%.</p> <p>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.</p> <p>Las claves del catálogo "Tamaño Acreditado CC" pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>		
5	<p>VENTAS NETAS TOTALES ANUALES</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, al cierre del año inmediato anterior.</p> <p>Para aquellos casos en que se 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 monto de las ventas totales del ejercicio en curso.</p> <p>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.</p> <p>Este campo sólo es requerido para los créditos a cargo de empresas.</p> <p>Para los créditos otorgados diferentes a empresas, se aceptará dato 0, en caso de no ser así, el dato es requerido.</p> <p>No serán válidos los siguientes datos: nulos, -999, 11111111, 12345678 o cualquier otro dato que no pertenezca a ventas o ingresos.</p>		
6	<p>NÚMERO DE EMPLEADOS</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>		

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
<p>Personal ocupado total</p>	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;"> <p>Personal dependiente de la razón social</p> </div> <div style="width: 45%;"> <ul style="list-style-type: none"> • Personal remunerado • Personal no remunerado </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 10px;"> <div style="width: 45%;"> <p>Personal no dependiente de la razón social</p> </div> <div style="width: 45%;"> <ul style="list-style-type: none"> • Suministrado por otra razón social • Por comisiones sin sueldo base </div> </div> <div style="margin-left: 20px; margin-top: 10px;"> <ul style="list-style-type: none"> • Personal operativo • Empleados administrativos, contables y de dirección • Propietarios, familiares y otros trabajadores no remunerados </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>Este campo sólo es requerido para los créditos a cargo de empresas.</p> <p>Para los créditos otorgados diferentes a empresas, se aceptará dato 0, en caso de no ser así, el dato es requerido.</p> <p>No serán válidos los siguientes datos: nulos, -999, 11111111, 12345678 o cualquier otro dato que no pertenezca al número de empleados del acreditado.</p>
III. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO	
7	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</p> <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 irrepetible 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>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>Todos los créditos registrados deberán de presentar un alta previa, de no cumplirse será motivo de inconsistencia.</p> <p>Este dato será el mismo que se presente en el reporte R04 C-0483 “Alta de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto”.</p>

Columna	Descripción																																																																						
R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																																																																							
8	<p>CLASIFICACIÓN CONTABLE (R01 CATÁLOGO MÍNIMO)</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 al catálogo de conceptos del reporte R01 A-0111 Catálogo Mínimo emitido por la CNBV.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr style="background-color: #cccccc;"> <th style="width: 20%;">CLAVE</th> <th style="width: 80%;">DESCRIPCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Cartera de crédito vigente</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos comerciales</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos comerciales sin restricción</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Actividad empresarial o comercial</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130107010600</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Entidades financieras</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos bancarios</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130107020170</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos a entidades financieras no bancarias</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130107020270</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Entidades gubernamentales</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos a estados y municipios o con su garantía</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130107030270</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos a empresas productivas del estado</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130107030470</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del gobierno federal, estados o municipios</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130107030370</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos comerciales restringidos</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Actividad empresarial o comercial</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130108010600</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Entidades financieras</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos bancarios</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130108020170</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos a entidades financieras no bancarias</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130108020270</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Entidades gubernamentales</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos a estados y municipios o con su garantía</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130108030270</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos a empresas productivas del estado</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130108030470</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td></tr> <tr style="background-color: #cccccc;"><td></td><td>Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del gobierno federal, estados o municipios</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">130108030370</td><td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</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> </tbody> </table>	CLAVE	DESCRIPCIÓN		Cartera de crédito vigente		Créditos comerciales		Créditos comerciales sin restricción		Actividad empresarial o comercial	130107010600	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Entidades financieras		Créditos bancarios	130107020170	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Créditos a entidades financieras no bancarias	130107020270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Entidades gubernamentales		Créditos a estados y municipios o con su garantía	130107030270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Créditos a empresas productivas del estado	130107030470	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del gobierno federal, estados o municipios	130107030370	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Créditos comerciales restringidos		Actividad empresarial o comercial	130108010600	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Entidades financieras		Créditos bancarios	130108020170	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Créditos a entidades financieras no bancarias	130108020270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Entidades gubernamentales		Créditos a estados y municipios o con su garantía	130108030270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Créditos a empresas productivas del estado	130108030470	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del gobierno federal, estados o municipios	130108030370	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Cartera de crédito vencida		Créditos vencidos comerciales
CLAVE	DESCRIPCIÓN																																																																						
	Cartera de crédito vigente																																																																						
	Créditos comerciales																																																																						
	Créditos comerciales sin restricción																																																																						
	Actividad empresarial o comercial																																																																						
130107010600	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Entidades financieras																																																																						
	Créditos bancarios																																																																						
130107020170	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Créditos a entidades financieras no bancarias																																																																						
130107020270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Entidades gubernamentales																																																																						
	Créditos a estados y municipios o con su garantía																																																																						
130107030270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Créditos a empresas productivas del estado																																																																						
130107030470	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del gobierno federal, estados o municipios																																																																						
130107030370	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Créditos comerciales restringidos																																																																						
	Actividad empresarial o comercial																																																																						
130108010600	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Entidades financieras																																																																						
	Créditos bancarios																																																																						
130108020170	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Créditos a entidades financieras no bancarias																																																																						
130108020270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Entidades gubernamentales																																																																						
	Créditos a estados y municipios o con su garantía																																																																						
130108030270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Créditos a empresas productivas del estado																																																																						
130108030470	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del gobierno federal, estados o municipios																																																																						
130108030370	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																																																																						
	Cartera de crédito vencida																																																																						
	Créditos vencidos comerciales																																																																						

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																													
Columna	Descripción																												
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td>Actividad empresarial o comercial</td> </tr> <tr> <td>135051010600</td> <td>Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Entidades financieras</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Créditos bancarios</td> </tr> <tr> <td>135051020170</td> <td>Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Créditos a entidades financieras no bancarias</td> </tr> <tr> <td>135051020270</td> <td>Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Entidades gubernamentales</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Créditos a estados y municipios o con su garantía</td> </tr> <tr> <td>135051030270</td> <td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Créditos a empresas productivas del estado</td> </tr> <tr> <td>135051030470</td> <td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del gobierno federal, estados o municipios</td> </tr> <tr> <td>135051030370</td> <td>Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia</td> </tr> </table> <p>Las claves del catálogo "Clasificación Contable CC_PE" pueden ser consultadas en la sección correspondiente a catálogos disponible en el SITI.</p>		Actividad empresarial o comercial	135051010600	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia		Entidades financieras		Créditos bancarios	135051020170	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia		Créditos a entidades financieras no bancarias	135051020270	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia		Entidades gubernamentales		Créditos a estados y municipios o con su garantía	135051030270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Créditos a empresas productivas del estado	135051030470	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia		Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del gobierno federal, estados o municipios	135051030370	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia
	Actividad empresarial o comercial																												
135051010600	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia																												
	Entidades financieras																												
	Créditos bancarios																												
135051020170	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia																												
	Créditos a entidades financieras no bancarias																												
135051020270	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia																												
	Entidades gubernamentales																												
	Créditos a estados y municipios o con su garantía																												
135051030270	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																												
	Créditos a empresas productivas del estado																												
135051030470	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																												
	Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del gobierno federal, estados o municipios																												
135051030370	Créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia																												
9	<p>CRÉDITO EVALUADO CON EL CRITERIO DEL ART. 224 (CONCURSO MERCANTIL)</p> <p>En este campo se tiene que indicar si el crédito aun siendo declarado en Concurso Mercantil continúa recibiendo pagos en términos de lo previsto por la fracción VIII del Artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles (LCM) o fue otorgado al amparo del Artículo 75 en relación con las fracciones II y III del Artículo 224 de la LCM.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;">CLAVE</th> <th>DESCRIPCION</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 del catálogo "Crédito Evaluado Art 224" pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCION	1	Si	2	No																						
CLAVE	DESCRIPCION																												
1	Si																												
2	No																												
IV. SECCIÓN SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO																													
10	<p>FECHA DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO</p> <p>Corresponde a la fecha en la que se realiza cada una de las disposiciones de los recursos de una línea de crédito.</p> <p>En caso de que la línea de crédito permita múltiples disposiciones, cada una de ellas deberán reportarse de manera independiente y con un número de disposición distinto</p> <p>Es importante mencionar que mientras una disposición no se liquide, esta fecha no cambia.</p>																												

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	Para aquellos registros en donde la fecha de la disposición, fecha máxima para disponer de los recursos, moneda y tasa de interés del periodo tienen las mismas características (dato), las disposiciones deberán agruparse y enviarse en un sólo registro.
11	<p>FECHA DE VENCIMIENTO DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO</p> <p>Corresponde a la fecha de vencimiento de la disposición del crédito, (esta fecha no necesariamente es igual a la fecha de vencimiento de la línea de crédito autorizada).</p>
12	<p>MONEDA DE LA DISPOSICIÓN</p> <p>Se debe anotar la clave que corresponda de acuerdo con el catálogo denominado “Monedas CC PE”, según la moneda en que haya sido dispuesto el crédito. Esta columna sólo aplica para los créditos multimoneda, 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-0483 Alta de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.</p> <p>Las claves del catálogo se encuentran disponibles para su consulta en el SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>
13	<p>NÚMERO DE DISPOSICIÓN</p> <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 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.</p>
14	SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	<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 solo 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> <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. Para este tipo de créditos podrá existir diferencia entre el saldo inicial del periodo actual y el saldo final del periodo anterior derivado de la valorización del monto entre un periodo y otro.</p>
15	<p>TASA INTERÉS BRUTA PERIODO</p> <p>Corresponde a la tasa de interés con la que se calculó el pago de intereses del periodo reportado.</p> <p>Este dato corresponderá a la tasa que se utilice para el cálculo de los intereses devengados en el mes, la tasa se presentará 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>
16	<p>TASA DE INTERÉS DE LA DISPOSICIÓN</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>Esta columna sólo aplica para los créditos multimoneda.</p> <p>Para los créditos que sólo dispongan en una sola moneda este dato será 999, toda vez que la tasa de interés de la línea de crédito fue registrada en el reporte R04 C-0483 Alta de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.</p> <p>Las claves del catálogo se encuentran disponibles para su consulta en SITI. (Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo).</p>

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto									
Columna	Descripción								
17	<p>DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA DISPOSICIÓN</p> <p>Corresponde al ajuste que se le aplica a la tasa de referencia de la disposición, 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>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>Esta columna sólo aplica para los créditos multimoneda.</p> <p>Para los créditos que sólo dispongan en una sola moneda este dato será cero (0), toda vez que el diferencial sobre tasa de referencia de la línea de crédito fue registrado en el reporte R04 C-0483 Alta de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.</p>								
18	<p>OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA DISPOSICIÓN</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>Para los créditos que sólo dispongan en una moneda este dato deberá ser el mismo que el registrado en el reporte R04 C-0483 Alta de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.</p> <p>Las claves del catálogo 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								
19	<p>FRECUENCIA REVISIÓN TASA DE LA DISPOSICIÓN</p>								

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	<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 (se deberá anotar cero (0) en caso de que la tasa sea fija o no se trate de un crédito multimonedado).</p>
20	<p>MONTO DISPUESTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO EN EL MES</p> <p>Corresponde al monto en pesos de los recursos que dispuso el acreditado durante el 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>Sólo deberá reportarse el monto que se haya dispuesto en el mes que se está reportando y no el monto acumulado de las disposiciones históricas.</p>
21	<p>MONTO DEL PAGO TOTAL EXIGIBLE AL ACREDITADO EN EL PERIODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)</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).</p> <p>2</p>
22	<p>MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</p> <p>Corresponde 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>
23	<p>MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</p> <p>Corresponde 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>
24	<p>MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</p>

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	Corresponde 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.
25	<p>MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</p> <p>Corresponde 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>
26	<p>MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO</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"> + Monto de capital pagado efectivamente por el acreditado en el periodo (22) + Monto de intereses pagados efectivamente por el acreditado en el periodo (23) + Monto de comisiones pagadas efectivamente por el acreditado en el periodo (24) + Monto de intereses moratorios y otros accesorios pagados efectivamente por el acreditado en el periodo (25)
27	<p>MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO</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 ninguna condonación se deberá colocar cero (0) en esta columna.</p>
28	<p>MONTO RECONOCIDO POR QUITAS O CASTIGOS EN EL PERIODO</p> <p>Corresponde al monto 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 ninguna quita o castigo se deberá colocar cero (0) en esta columna.</p>
29	<p>MONTO BONIFICADO POR LA ENTIDAD FINANCIERA</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</p>

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	<p>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 ninguna bonificación se deberá colocar cero (0) en esta columna.</p>
30	<p>MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO</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>
31	<p>MONTO DE OTROS AUMENTOS O DECREMENTOS DEL PRINCIPAL EN EL PERIODO</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>
32	<p>SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERIODO</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>
33	<p>SALDO BASE PARA EL CÁLCULO DE INTERESES</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>
34	<p>NÚMERO DE DÍAS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO</p> <p>Corresponde al número de días que se utilizaron para el cálculo de intereses reportados en el periodo.</p>

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto							
Columna	Descripción						
35	<p>INTERESES RESULTANTES DE APLICAR LA TASA AL SALDO BASE</p> <p>Se refiere al monto en pesos que corresponde a los intereses devengados a la fecha de corte.</p>						
36	<p>SALDO INSOLUTO AL FINAL DEL PERIODO</p> <p>El saldo del crédito que se registra en la cartera al final del periodo valorizado en pesos, corresponde al capital efectivamente otorgado al acreditado incluyendo en su caso el seguro que se hubiere financiado, adicionando los intereses devengados no pagados y disminuyendo las amortizaciones a capital e intereses recibidas por la 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>						
37	<p>SITUACIÓN DEL CRÉDITO</p> <p>Corresponde a la situación de los créditos comerciales reportados, si estos se encuentran vigentes o vencidos, tanto para los créditos que se encuentran en el balance o sólo en la administración de la entidad.</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda a la agrupación reportada del catálogo denominado "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>Vigente</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses, así como de aquellos con pagos de principal o intereses vencidos que no han cumplido con los supuestos previstos en el Criterio B-5 para considerarlos como vencidos, y los que habiéndose clasificado como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido conforme lo establecido en dicho criterio.</p> </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td> <p>Vencido</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuyo principal, intereses o ambos, no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo establecido en los párrafos 64 a 78 del Criterio B-5.</p> </td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	1	<p>Vigente</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses, así como de aquellos con pagos de principal o intereses vencidos que no han cumplido con los supuestos previstos en el Criterio B-5 para considerarlos como vencidos, y los que habiéndose clasificado como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido conforme lo establecido en dicho criterio.</p>	2	<p>Vencido</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuyo principal, intereses o ambos, no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo establecido en los párrafos 64 a 78 del Criterio B-5.</p>
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
1	<p>Vigente</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses, así como de aquellos con pagos de principal o intereses vencidos que no han cumplido con los supuestos previstos en el Criterio B-5 para considerarlos como vencidos, y los que habiéndose clasificado como cartera vencida se reestructuren o renueven y cuenten con evidencia de pago sostenido conforme lo establecido en dicho criterio.</p>						
2	<p>Vencido</p> <p>Corresponde a los créditos comerciales cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuyo principal, intereses o ambos, no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo establecido en los párrafos 64 a 78 del Criterio B-5.</p>						
38	<p>NÚMERO DE DÍAS CON ATRASO</p>						

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																			
Columna	Descripción																		
	<p>Corresponde al número de días que han transcurrido en el periodo reportado y durante los cuales el acreditado no haya liquidado en su totalidad los correspondientes Montos Exigibles.</p> <p>Para todos los créditos al corriente este dato deberá de ser cero (0).</p>																		
39	<p>FECHA DEL ÚLTIMO PAGO COMPLETO EXIGIBLE REALIZADO POR EL ACREDITADO</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: la amortización del capital, intereses, comisiones, así como pagos vencidos.</p> <p>En caso de que se trate de un crédito nuevo, primera disposición, se deberá colocar la fecha del periodo a reportar.</p>																		
40	<p>MONTO FONDEADO POR BANCO DE DESARROLLO</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>																		
41	<p>INSTITUCIÓN BANCA DE DESARROLLO QUE OTORGÓ EL FONDEO</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> <tr> <td style="text-align: center;">037135</td> <td>Nacional Financiera</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">037166</td> <td>Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">037168</td> <td>Sociedad Hipotecaria Federal</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">050001</td> <td>Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero</td> </tr> </tbody> </table> <p>En caso de no haber 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>	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	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
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																		
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																		

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto							
Columna	Descripción						
	<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 del catálogo pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>						
V. SECCIÓN RESERVAS							
42	<p>ETAPA DEL CRÉDITO</p> <p>Para el llenado de este campo, se deberá utilizar la clave que le corresponda a la etapa del crédito de acuerdo al catálogo denominado "Etapa del Crédito Anexo 29", 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;">A1</td> <td>Construcción o desarrollo</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">A2</td> <td>Operación o generación de ingresos</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	A1	Construcción o desarrollo	A2	Operación o generación de ingresos
CLAVE	DESCRIPCIÓN						
A1	Construcción o desarrollo						
A2	Operación o generación de ingresos						
43	<p>FECHA DE INICIO DE OPERACIONES</p> <p>Se deberá anotar la fecha estimada en la que el proyecto iniciará operaciones, de acuerdo a lo establecido en la evaluación de dicho proyecto.</p>						
44	<p>SOBRECOSTO TOTAL DE LA OBRA (PARA CRÉDITOS OTORGADOS DISPUESTOS O NO, A PROYECTOS QUE SE ENCUENTRAN EN LA ETAPA DE CONSTRUCCIÓN O DESARROLLO)</p> <p>Se deberá anotar el monto correspondiente al sobrecosto total de la obra el cual deberá considerar los incrementos a la línea original derivado de retrasos en la obra.</p>						
45	<p>MONTO CUBIERTO POR TERCEROS (PARA CRÉDITOS OTORGADOS DISPUESTOS O NO, A PROYECTOS QUE SE ENCUENTRAN EN LA ETAPA DE CONSTRUCCIÓN O DESARROLLO)</p> <p>Se deberá anotar el monto correspondiente erogado por un tercero, que pudiera ser el mismo constructor, es decir, por alguien ajeno a la entidad.</p> <p>Para aquellos créditos que ya se encuentren en la etapa de operación o generación de ingresos, este campo deberá llenarse con dato cero (0).</p>						
46	<p>MONTO DE EXPOSICIÓN DE LA ENTIDAD</p>						

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	<p>Se deberá anotar el monto que resulte de calcular la siguiente expresión:</p> <p style="text-align: center;">Exposición de la Entidad = Sobrecosto total de la obra - Monto cubierto por terceros</p> <p>Para aquellos créditos que ya se encuentren en la etapa de operación o generación de ingresos, este campo deberá llenarse con dato cero (0).</p>
47	<p>PORCENTAJE DE EXPOSICIÓN DE LA ENTIDAD</p> <p>Será el porcentaje que resulte de calcular la siguiente expresión:</p> <p style="text-align: center;">Porcentaje de Exposición de la Entidad = Monto de Exposición de la Entidad / Línea original 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>Para aquellos créditos que ya se encuentren en la etapa de operación o generación de ingresos, este campo deberá llenarse con dato cero (0).</p>
48	<p>PORCENTAJE DEL CRÉDITO DESCUBIERTO (SOBRECOSTO)</p> <p>Será el porcentaje que resulte de calcular la siguiente expresión:</p> <p style="text-align: center;">Porcentaje del crédito descubierto = (Monto de Exposición de la Entidad / Saldo insoluto del crédito) * 100</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>Para aquellos créditos que ya se encuentren en la etapa de operación o generación de ingresos, este campo deberá llenarse con dato cero (0).</p>
49	<p>FLUJO DE EFECTIVO GENERADO POR EL PROYECTO (VALOR PRESENTE)</p> <p>Corresponde al monto del flujo de efectivo generado por el proyecto con base en el entorno económico al momento de la evaluación.</p>
50	<p>TASA DE DESCUENTO UTILIZADA PARA VALOR PRESENTE</p> <p>Se deberá anotar la tasa de descuento que se utilizó para el cálculo del Valor Presente.</p>

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																					
Columna	Descripción																				
	La tasa de descuento se deberá reportar en base cien, con seis decimales, sin redondear y sin el signo % ejemplo: 58.75899587% se deberá anotar 58.758995.																				
51	<p>DÉFICIT (PARA CRÉDITOS OTORGADOS DISPUESTOS O NO, A PROYECTOS QUE SE ENCUENTRAN EN LA ETAPA DE LA OPERACIÓN O GENERACIÓN DE INGRESOS DEL PROYECTO)</p> <p>En caso de que al comparar los flujos descontados contra el saldo insoluto del crédito resulte un dato negativo, dicho monto será el déficit.</p> <p>Este dato deberá presentarse siempre con signo negativo (-), en caso de que no hubiera un déficit este campo deberá llenarse con dato cero (0).</p>																				
52	<p>PORCENTAJE DEL CRÉDITO DESCUBIERTO (CORRIDA FINANCIERA)</p> <p>Será el porcentaje que resulte de calcular la siguiente expresión:</p> <p style="text-align: center;">Porcentaje del crédito descubierto = (Déficit / Saldo insoluto del crédito) * 100</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>Para aquellos créditos que se encuentren en la etapa de construcción, este campo deberá llenarse con dato cero (0).</p>																				
53	<p>PORCENTAJE DE PROVISIONAMIENTO</p> <p>Se deberá anotar el porcentaje de provisionamiento para reservas preventivas de acuerdo a la etapa en que se encuentre el 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>																				
54	<p>GRADO DE RIESGO (Art. 142 CUOEF)</p> <p>Se deberá anotar la clave del grado de riesgo de acuerdo con el catálogo denominado "Grado de Riesgo", cuyas opciones contenidas en este catálogo se describen a continuación:</p> <table border="1" 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 style="text-align: center;">A-1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">A2</td><td style="text-align: center;">A-2</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">B1</td><td style="text-align: center;">B-1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">B2</td><td style="text-align: center;">B-2</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">B3</td><td style="text-align: center;">B-3</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">C1</td><td style="text-align: center;">C-1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">C2</td><td style="text-align: center;">C-2</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">D</td><td style="text-align: center;">D</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">E</td><td style="text-align: center;">E</td></tr> </tbody> </table>	Clave	Descripción	A1	A-1	A2	A-2	B1	B-1	B2	B-2	B3	B-3	C1	C-1	C2	C-2	D	D	E	E
Clave	Descripción																				
A1	A-1																				
A2	A-2																				
B1	B-1																				
B2	B-2																				
B3	B-3																				
C1	C-1																				
C2	C-2																				
D	D																				
E	E																				

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.
55	RESERVAS TOTALES Corresponde al monto en pesos de las reservas derivadas de la aplicación del método de calificación y provisionamiento aplicable a los créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia.
VI. SECCIÓN DE RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA)	
56	RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA) Corresponde al monto en pesos de las reservas resultantes del modelo interno de cálculo autorizado a la entidad por la CNBV.
57	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA (METODOLOGÍA INTERNA) Corresponde al porcentaje de severidad de la pérdida obtenido de acuerdo a los parámetros del modelo interno de cálculo autorizado a la entidad por la CNBV para estos efectos. 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.
58	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA) Corresponde al monto en pesos de la exposición al incumplimiento resultante del modelo interno de cálculo autorizado a la entidad por la CNBV.
59	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA) Corresponde al porcentaje de probabilidad de incumplimiento obtenido de acuerdo a los parámetros del modelo interno de cálculo autorizado a la entidad por la CNBV para estos efectos. 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.
VI. SECCIÓN DE REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS (MÉTODO ESTÁNDAR)	
60	MITIGANTE (INTEGRAL, SIMPLE O NINGUNA) 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.

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																									
Columna	Descripción																								
	<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 del catálogo “Mitigante” se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	Ninguno	1	Integral	2	Simple																
CLAVE	DESCRIPCIÓN																								
0	Ninguno																								
1	Integral																								
2	Simple																								
61	<p>GRUPO DE RIESGO</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 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 del catálogo “Grupo de Riesgo” se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.</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																								
62	<p>FACTOR DE CONVERSIÓN A RIESGO DE CRÉDITO</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>																								
63	<p>EXPOSICIÓN AJUSTADA POR MITIGANTES</p> <p>Corresponde al resultado de aplicar a la exposición al incumplimiento el ajuste de los mitigantes para requerimiento de capital.</p>																								
64	<p>EXPOSICIÓN NETA DE RESERVAS</p>																								

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto																	
Columna	Descripción																
	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).																
65	<p>TABLA DEL ADEUDO</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> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">Largo plazo</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo “Tabla de Adeudo” se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No aplica	1	Corto plazo	2	Largo plazo								
CLAVE	DESCRIPCIÓN																
0	No aplica																
1	Corto plazo																
2	Largo plazo																
66	<p>GRADO DE RIESGO MÉTODO ESTÁNDAR</p> <p>Deberán anotar la clave del grado de riesgo método estándar con base en el 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 del catálogo “Grado de Riesgo Método Estándar” se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.</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																
67	<p>ESCALA DE CALIFICACIÓN</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>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No aplica	1	Global	2	Local								
CLAVE	DESCRIPCIÓN																
0	No aplica																
1	Global																
2	Local																

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto															
Columna	Descripción														
	Las claves del catálogo “Escala de Calificación” se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.														
68	<p>AGENCIA CALIFICADORA</p> <p>Deberán anotar la clave de la agencia calificadora que corresponda de acuerdo al siguiente catálogo:</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;">025003</td> <td>Fitch México, S.A. de C.V.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">025006</td> <td>Standard & Poors, S.A. de C.V.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">025014</td> <td>HR Ratings de México, S.A. de C.V.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">025015</td> <td>Moodys de México, S.A. de C.V.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">025016</td> <td>Verum Calificadora de Valores, S.A.P.I. de C.V.</td> </tr> </tbody> </table> <p>Las claves del catálogo “Agencia Calificadora” se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.</p>	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.	025015	Moodys de México, S.A. de C.V.	025016	Verum Calificadora de Valores, S.A.P.I. 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.														
025015	Moodys de México, S.A. de C.V.														
025016	Verum Calificadora de Valores, S.A.P.I. de C.V.														
69	<p>CALIFICACIÓN</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 total por pérdidas inesperadas, 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>Por cuestión de espacio no se exhibe este catálogo en el presente instructivo, sin embargo, puede ser consultado en SITI, en la sección correspondiente.</p>														
70	<p>PONDERADOR DE RIESGO</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>														
71	<p>REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS POR CRÉDITO O DISPOSICIÓN</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>														

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto

Columna	Descripción								
VII.	SECCIÓN DE REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS (METODOLOGÍA INTERNA)								
72	<p>ENFOQUE BÁSICO O AVANZADO</p> <p>En el caso de metodología interna deberá indicarse si el enfoque utilizado corresponde a un 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 del catálogo “Enfoque Básico o Avanzado” se encuentran disponibles para su consulta en SITI, en la sección correspondiente.</p>	CLAVE	DESCRIPCIÓN	0	No aplica	1	Básico	2	Avanzado
CLAVE	DESCRIPCIÓN								
0	No aplica								
1	Básico								
2	Avanzado								
73	<p>SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA</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>								
74	<p>PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO</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>								
75	<p>EXPOSICIÓN DE INCUMPLIMIENTO</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>								
76	VENCIMIENTO								

R04 C-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto	
Columna	Descripción
	Se deberá reportar el plazo efectivo o de vencimiento conforme a lo establecido en el Artículo 254 de la CUOEF. Este dato deberá expresarse en número de meses.
77	CORRELACIÓN Se refiere al factor de correlación que se aplicó en el requerimiento de capital por metodología interna.
78	PONDERADOR DEL REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS POR RIESGO DE CRÉDITO Se debe indicar el ponderador de riesgo que aplicó para el requerimiento de capital por el uso de metodología interna.
79	REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS POR CRÉDITO O DISPOSICIÓN Corresponde al monto en pesos del requerimiento de capital por crédito o disposición que resultaron de la aplicación de metodología interna. Se refiere al requerido por pérdidas inesperadas conforme a lo establecido en el Artículo 238, fracción II de la CUOEF

Definición del documento:

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE				
1	PERIODO	Numérico	6	0
2	CLAVE DE LA ENTIDAD	Alfanumérico	6	0
3	REPORTE	Numérico	4	0
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO				
4	TAMAÑO DEL ACREDITADO	Numérico	3	0
5	VENTAS NETAS TOTALES ANUALES	Numérico	21	2
6	NÚMERO DE EMPLEADOS	Numérico	8	0
III. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO				
7	ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0
8	CLASIFICACIÓN CONTABLE (R01 CATÁLOGO MÍNIMO)	Numérico	12	0
9	CRÉDITO EVALUADO CON EL CRITERIO DEL ART. 224 (CONCURSO MERCANTIL)	Numérico	1	0
IV. SECCIÓN SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO				
10	FECHA DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO	Numérico	6	0

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
11	FECHA DE VENCIMIENTO DE LA DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO	Numérico	6	0
12	MONEDA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
13	NÚMERO DE DISPOSICIÓN	Alfanumérico	30	0
14	SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO	Numérico	21	2
15	TASA INTERÉS BRUTA PERIODO	Numérico	10	6
16	TASA DE INTERÉS DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
17	DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	10	6
18	OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	3	0
19	FRECUENCIA REVISIÓN TASA DE LA DISPOSICIÓN	Numérico	8	0
20	MONTO DISPUESTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO EN EL MES	Numérico	21	2
21	MONTO DEL PAGO TOTAL EXIGIBLE AL ACREDITADO EN EL PERIODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)	Numérico	21	2
22	MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
23	MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
24	MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
25	MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
26	MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERIODO	Numérico	21	2
27	MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO	Numérico	21	2
28	MONTO RECONOCIDO POR QUITAS O CASTIGOS EN EL PERIODO	Numérico	21	2
29	MONTO BONIFICADO POR LA ENTIDAD EN EL PERIODO	Numérico	21	2
30	MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO	Numérico	21	2
31	MONTO DE OTROS AUMENTOS O DECREMENTOS DEL PRINCIPAL EN EL PERIODO	Numérico	21	2
32	SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERIODO	Numérico	21	2
33	SALDO BASE PARA EL CÁLCULO DE INTERESES	Numérico	21	2
34	NÚMERO DE DÍAS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERIODO REPORTADO	Numérico	3	0
35	INTERESES RESULTANTES DE APLICAR LA TASA AL SALDO BASE	Numérico	21	2
36	SALDO INSOLUTO AL FINAL DEL PERIODO	Numérico	21	2
37	SITUACIÓN DEL CRÉDITO	Numérico	1	0
38	NÚMERO DE DÍAS CON ATRASO	Numérico	4	0
39	FECHA DEL ÚLTIMO PAGO COMPLETO EXIGIBLE REALIZADO POR EL ACREDITADO	Numérico	6	0
40	MONTO FONDEADO POR BANCO DE DESARROLLO	Numérico	21	2
41	INSTITUCIÓN BANCA DE DESARROLLO QUE OTORGÓ EL FONDEO	Alfanumérico	6	0
V. SECCIÓN RESERVAS				
42	ETAPA DEL CRÉDITO	Alfanumérico	2	0
43	FECHA DE INICIO DE OPERACIONES	Numérico	6	0
44	SOBRECOSTO TOTAL DE LA OBRA (PARA CRÉDITOS OTORGADOS DISPUESTOS O NO, A PROYECTOS QUE SE ENCUENTRAN EN LA ETAPA DE CONSTRUCCIÓN O DESARROLLO)	Numérico	21	2
45	MONTO CUBIERTO POR TERCEROS (PARA CRÉDITOS OTORGADOS DISPUESTOS O NO, A PROYECTOS QUE SE	Numérico	21	2

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
	ENCUENTRAN EN LA ETAPA DE CONSTRUCCION O DESARROLLO)			
46	MONTO DE EXPOSICIÓN DE LA ENTIDAD	Numérico	21	2
47	PORCENTAJE DE EXPOSICIÓN DE LA ENTIDAD	Numérico	10	6
48	PORCENTAJE DEL CRÉDITO DESCUBIERTO (SOBRECOSTO)	Numérico	10	6
49	FLUJO DE EFECTIVO GENERADO POR EL PROYECTO (VALOR PRESENTE)	Numérico	21	2
50	TASA DE DESCUENTO UTILIZADA PARA VALOR PRESENTE	Numérico	10	6
51	DÉFICIT (PARA CRÉDITOS OTORGADOS DISPUESTOS O NO, A PROYECTOS QUE SE ENCUENTRAN EN LA ETAPA DE LA OPERACIÓN O GENERACIÓN DE INGRESOS DEL PROYECTO)	Numérico	21	2
52	PORCENTAJE DEL CRÉDITO DESCUBIERTO (CORRIDA FINANCIERA)	Numérico	10	6
53	PORCENTAJE DE PROVISIONAMIENTO	Numérico	10	6
54	GRADO DE RIESGO (Art. 142 CUOEF)	Alfanumérico	3	0
55	RESERVAS TOTALES	Numérico	21	2
VI. SECCIÓN DE RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA)				
56	RESERVAS (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	21	2
57	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	10	6
58	EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	21	2
59	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO (METODOLOGÍA INTERNA)	Numérico	10	6
VII. SECCIÓN DE REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS (MÉTODO ESTÁNDAR)				
60	MITIGANTE (INTEGRAL, SIMPLE O NINGUNA)	Numérico	1	0
61	GRUPO DE RIESGO	Numérico	3	0
62	FACTOR DE CONVERSIÓN A RIESGO DE CRÉDITO	Numérico	10	6
63	EXPOSICIÓN AJUSTADA POR MITIGANTES	Numérico	21	2
64	EXPOSICIÓN NETA DE RESERVAS	Numérico	21	2
65	TABLA DEL ADEUDO	Numérico	1	0
66	GRADO DE RIESGO MÉTODO ESTÁNDAR	Numérico	1	0
67	ESCALA DE CALIFICACIÓN	Numérico	1	0
68	AGENCIA CALIFICADORA	Alfanumérico	6	0
69	CALIFICACIÓN	Numérico	8	0
70	PONDERADOR DE RIESGO	Numérico	10	0
71	REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS POR CRÉDITO O DISPOSICIÓN	Numérico	21	2
VIII. SECCIÓN DE REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS (METODOLOGÍA INTERNA)				
72	ENFOQUE BÁSICO O AVANZADO	Numérico	1	0
73	SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA	Numérico	10	6
74	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO	Numérico	10	6
75	EXPOSICIÓN DE INCUMPLIMIENTO	Numérico	21	2
76	VENCIMIENTO	Numérico	6	0
77	CORRELACIÓN	Numérico	10	6
78	PONDERADOR DEL REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS POR RIESGO DE CRÉDITO	Numérico	10	6
79	REQUERIMIENTO TOTAL DE PÉRDIDAS INESPERADAS POR CRÉDITO O DISPOSICIÓN	Numérico	21	2

R04 C-0485 Baja de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.

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),
- Reestructura, renovación, sustitución de deudor (cambio de situación),
- Créditos que se presentan en las cuentas de orden y pasan al balance de la entidad (cambio de situación),
- Créditos vencidos por su plazo dentro o fuera de balance y que dejan de ser un compromiso crediticio para la entidad,

Entre otros...

El reporte se encuentra dividido en 3 secciones:

- I. *Sección identificador del reporte.* - En esta sección se reportan 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-0483 Alta de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.

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 o se vendan 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:

R04 C-0485 Baja de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.	
Columna	Descripción
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE	
1	PERIODO

R04 C-0485 Baja de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.	
Columna	Descripción
	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.
2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</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 carátula al momento de importar el documento en el SITI, por lo que no forma parte del archivo.</p>
3	<p>REPORTE</p> <p>Para el envío de este reporte se utilizará la clave 485 que se obtiene del catálogo denominado "Subreportes CC", mismo que puede ser consultado en la sección de Catálogos disponible en SITI.</p>
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO	
4	<p>ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV</p> <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>Es importante mencionar que sólo se deberá dar de baja 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-0483 Alta de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.</p> <p>Toda baja debe presentar su seguimiento en el mismo periodo.</p> <p>En caso de reportar información inconsistente el envío será rechazado.</p>
III. SECCIÓN BAJA DEL CRÉDITO	
5	<p>TIPO BAJA CRÉDITO</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</p>

R04 C-0485 Baja de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.	
Columna	Descripción
	<p>informar cualquier cambio en el estatus del crédito con el que originalmente se dio de alta, por ejemplo, cuando el crédito pase 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 6 del presente instructivo de llenado.</p> <p>Las claves del catálogo pueden ser consultadas en la sección de Catálogos disponible en el SITI.</p>
6	<p>SALDO DEL PRINCIPAL AL INICIO DEL PERIODO</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>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-0484 Seguimiento de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.</p>
7	<p>SALDO INSOLUTO AL MOMENTO DE LA BAJA</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 la aplicación del costo amortizado al momento de la baja.</p>
8	<p>MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL MOMENTO DE LA BAJA</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>
9	<p>MONTO RECONOCIDO POR CASTIGOS EN EL PERIODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos, en el periodo que se reporta, 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.</p>

R04 C-0485 Baja de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.	
Columna	Descripción
10	<p>MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERIODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos, en el periodo que se reporta, de condonaciones que son perdonados del pago del crédito en forma total. Se deberán anotar los montos que por este concepto el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
11	<p>MONTO RECONOCIDO POR QUITA EN EL PERIODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos, en el periodo que se reporta, de quitas que son perdonadas del pago del crédito en forma total. Se deberán anotar los montos que por este concepto el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
12	<p>MONTO RECONOCIDO POR BONIFICACIONES EN EL PERIODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos, en el periodo que se reporta, de las bonificaciones perdonadas del pago del crédito en forma total. Se deberán anotar los montos que por este concepto el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
13	<p>MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERIODO</p> <p>Corresponde al monto en pesos, en el periodo que se reporta, de los descuentos perdonados del pago del crédito en forma total. Se deberán anotar los montos que por este concepto el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
14	<p>MONTO DEL VALOR DEL BIEN RECIBIDO COMO DACIÓN EN PAGO</p> <p>El valor del bien reconocido como dación en pago, es el monto en pesos, en el periodo que se reporta, recibido como pago del crédito en forma total. Se deberán anotar el monto que por este concepto el banco haya reconocido para dar de baja el crédito de su balance.</p>
15	<p>RESERVAS DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN CANCELADAS EN EL PERIODO</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>
16	<p>RESERVAS ADICIONALES CANCELADAS EN EL PERIODO</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>

R04 C-0485 Baja de créditos a cargo de proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto.	
Columna	Descripción
	Este dato deberá ser menor o igual a cero, y deberá ser consistente con los reportes de situación financiera.

Definición del documento:

ORDEN	NOMBRE	TIPO	LONGITUD	DECIMALES
I. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE				
1	PERIODO	Numérico	6	0
2	CLAVE DE LA ENTIDAD	Alfanumérico	6	0
3	REPORTE	Numérico	4	0
II. SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO				
4	ID CRÉDITO ASIGNADO METODOLOGÍA CNBV	Alfanumérico	29	0
III. SECCIÓN BAJA DEL CRÉDITO				
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
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-0483 Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto:

CLAVE	DESCRIPCIÓN
131	<p>En balance: Crédito carga inicial</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 20, 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>En balance: Crédito nuevo</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 20, de acuerdo con la metodología establecida por la CNBV para tales efectos.</p>
133	<p>En balance: Crédito reestructurado</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"> a) Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate, b) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las cuales se encuentra: <ul style="list-style-type: none"> • Cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito; • Cambio de moneda o unidad de cuenta; • Concesión de un plazo de entrega, respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito; • Prórroga del plazo del crédito. <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>En balance: Crédito renovado</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>En balance: Compra o cesión de cartera</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, la entidad adquiriente tiene la obligación de solicitar a la entidad otorgante el identificador del crédito metodología CNBV de cada crédito adquirido, para poder seguir reportando a la CNBV.</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
	<p>el comportamiento de dicho crédito independientemente de que haya cambiado de entidad (sólo aplica para operaciones de compra o cesión de cartera efectuada por entidades financieras).</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).</p>
136	<p>En balance: Crédito reactivado</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>
137	<p>En balance: Sustitución de deudor</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>
140	<p>En balance: Crédito reestructurado por consolidación</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 Crédito Asignado Metodología CNBV de uno de los créditos que se consolidarán.</p> <p>Se deberá reportar el alta del ID 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> <p>Para los créditos que “desaparezcan” derivado de esta reestructura, deberán darse de baja por liquidación.</p>
701	<p>Fuera de balance: Otros</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>
702	<p>Fuera de balance: Nueva carta de crédito</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.</p>
703	<p>Fuera de balance: Líneas de crédito no ejercidas</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 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.</p>
733	<p>Fuera de balance: Crédito reestructurado</p> <p>Corresponde a aquellas cartas de crédito 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 línea de crédito o cartas de crédito reestructuradas, estas deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Toda línea de crédito carta de crédito reestructurada debe tener un alta previa.</p>
743	<p>Fuera de balance: Crédito renovado</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
	<p>Se utilizará esta clave para reportar aquellas líneas de crédito o cartas de crédito que hayan sufrido una renovación.</p> <p>Cuando se reporten líneas de crédito o cartas de crédito renovadas, estas deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Toda línea de crédito o carta de crédito renovada debe tener un alta previa.</p>
751	<p>Fuera de balance: Carga inicial cartas de crédito</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>Para el alta inicial, la entidad de fomento deberá de asignar a cada crédito el identificador solicitado en la columna 20, 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>
753	<p>Fuera de balance: Carga inicial líneas de crédito no ejercidas</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>Para el alta inicial, la entidad de fomento deberá de asignar a cada crédito el identificador solicitado en la columna 20, 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> <p>Para efectos de construcción del ID Metodología CNBV, se deberá seguir lo indicado en el Anexo 2 del presente instructivo.</p>
754	<p>Fuera de balance: Carga inicial Otros</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>Para el alta inicial, la entidad de fomento deberá de asignar a cada crédito el identificador solicitado en la columna 20, 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> <p>Para efectos de construcción del ID del Crédito Asignado Metodología, se deberá seguir lo indicado en el Anexo 2 del presente instructivo.</p>
771	<p>Fuera de Balance: Sustitución del deudor</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 de 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 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 irrepitable, 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 bursatilizado, vendido, cedido, renovado y/o reestructurado.

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

Las entidades de reciente creación quedan obligadas a adoptar el identificador del crédito o línea de 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 irrepitable 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	XXXXXXXXXXXXXX
5	Dígitos de control	Numérico	3	###
Total de posiciones del ID Crédito Asignado Metodología CNBV			29	

Dónde:

1. Tipo de crédito

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

2. Entidad

Se refiere a la clave de la entidad que está otorgando el crédito. Este dato deberá corresponder con el reportado en la columna denominada "Clave de la Institución" del reporte R04 C-0483 "Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto".

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.

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-0483 "Alta de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto", 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 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
ID CREDITO LINEA GRUPAL ASIGNADO METODOLOGIA CNBV	2031999201306_GE A07052111123	2031999201306_GE A07052111123	2031999201306_GE A07052111123	2031999201306_GE A07052111123

	LÍNEA GRUPAL	LÍNEA A EMPRESA 1	LÍNEA A EMPRESA 2	LÍNEA A EMPRESA 3
MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO VALORIZADO EN PESOS	37,208,360,000	941,508,000	10,422,480,000	17,370,800,000
MONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO AUTORIZADO EN LA MONEDA DE ORIGEN	2,200,000,000	600,000,000	600,000,000	1,000,000,000
FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS	201408	201408	201408	201408
FECHA VENCIMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	201502	201502	201502	201502
MONEDA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	0	1	124	124
FORMA DE LA DISPOSICIÓN	103	101	102	102
LÍNEA DE CRÉDITO REVOCABLE O IRREVOCABLE	2	2	2	181
PRELACIÓN DE PAGO (CRÉDITO PREFERENTE O SUBORDINADO)	1	1	1	181
TASA DE INTERÉS DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	610	600	610	620
DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA DE LA LÍNEA DEL CRÉDITO	4.16	0.5	3	5
OPERACIÓN DE DIFERENCIAL SOBRE TASA DE REFERENCIA (ADITIVA O FACTOR) DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	110	110	110	112
FRECUENCIA REVISIÓN TASA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO	360	360	360	360
PERIODICIDAD PAGOS DE CAPITAL	5	5	5	181
PERIODICIDAD PAGOS DE INTERESES	5	5	5	181
NUMERO DE MESES DE GRACIA PARA AMORTIZAR CAPITAL	0	0	0	0
NUMERO DE MESES DE GRACIA PARA PAGO DE INTERESES	0	0	0	0
COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (TASA)	2.5	0	0	0
COMISIÓN DE APERTURA DEL CRÉDITO (MONTO)	0	0	0	0
COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (TASA)	0	1.5	0	0
COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO (MONTO)	0	0	500,000	0
LOCALIDAD EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	484010010001	484020040001	484030030001	484070030001
MUNICIPIO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	20008	22550	23050	30587
ESTADO EN DONDE SE DESTINARÁ EL CRÉDITO	1	2	3	7
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
PERÍODO 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	131	131
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
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

COLUMNA	NO EJERCIDO	EJERCIDA
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
PERÍODO 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 PERÍODO		0
TASA INTERÉS BRUTA PERÍODO		0
TASA DE INTERES 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 PERÍODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)		0
MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO		0
MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO		0
MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO		0
MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO		0
MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO		0
MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERÍODO		0
MONTO RECONOCIDO POR QUITA EN EL PERÍODO		0

COLUMNA	NO EJERCIDO	EJERCIDO
MONTO BONIFICADO POR LA ENTIDAD EN EL PERÍODO		0
MONTO RECONOCIDO POR DESCUENTOS EN EL PERÍODO		0
MONTO DE OTROS AUMENTOS O DECREMENTOS DEL PRINCIPAL		0
SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERÍODO		19,200,000
SALDO BASE PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERÍODO REPORTADO		19,200,000
NÚMERO DE DÍAS UTILIZADOS PARA EL CÁLCULO DE INTERESES EN EL PERÍODO REPORTADO		30
INTERESES RESULTANTES DE APLICAR LA TASA AL SALDO BASE		0
SALDO INSOLUTO AL FINAL DEL PERÍODO		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
PERÍODO 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 PERÍODO	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 PERÍODO	0
MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERÍODO	0
MONTO RECONOCIDO POR QUITA EN EL PERÍODO	0
MONTO RECONOCIDO POR BONIFICACIONES EN EL PERÍODO	0

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

CONSIDERACIONES:

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

Anexo 5

Registro de Líneas de Crédito Multimoneda

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

- Dar de alta un solo 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
PERÍODO QUE SE REPORTA	201506	201506
CLAVE DE LA ENTIDAD	031999	031999
REPORTE	453	453
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	131	131
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	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

COLUMNA	UNA MONEDA	MULTIMONEDA
FECHA MÁXIMA PARA DISPONER DE LOS RECURSOS	201606	201606
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
PRELACION 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
PERÍODO 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 PERÍODO	0	0
TASA INTERÉS BRUTA PERÍODO	15	0.75
TASA DE INTERÉS 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 PERÍODO (INCLUYE CAPITAL, INTERESES Y COMISIONES)	0	0
MONTO DE CAPITAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	0	0
MONTO DE INTERESES PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	0	0
MONTO DE COMISIONES PAGADAS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	0	0
MONTO DE INTERESES MORATORIOS Y OTROS ACCESORIOS PAGADOS EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	0	0
MONTO TOTAL PAGADO EFECTIVAMENTE POR EL ACREDITADO EN EL PERÍODO	0	0
MONTO RECONOCIDO POR CONDONACIÓN EN EL PERÍODO	0	0
MONTO RECONOCIDO POR QUITA EN EL PERÍODO	0	0

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

Anexo 6

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-0485 Baja de créditos otorgados a proyectos de inversión cuya fuente de pago esté constituida únicamente por los ingresos o derechos de cobro que deriven de la realización, puesta en marcha o explotación del proyecto:

CLAVE	DESCRIPCIÓN
132	<p>En balance: Liquidación de la línea de crédito</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). Asimismo, 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>En balance: Crédito reestructurado</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"> a) Ampliación de garantías que ampara el crédito de que se trate b) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las cuales se encuentra: <ul style="list-style-type: none"> • Cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito • Cambio de moneda o unidad de cuenta • Concesión de un plazo de entrega, respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito • Prórroga del plazo del crédito <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>En balance: Crédito renovado</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>
136	<p>En balance: Venta o cesión de cartera</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>
137	<p>En balance: Dación en pago</p>

CLAVE	DESCRIPCIÓN
	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.
138	<p>En balance: Adjudicación</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>
139	<p>En balance: Sustitución del deudor</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>
142	<p>En balance: Crédito reestructurado por consolidación</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 Crédito Asignado Metodología CNBV de uno de los créditos que se consolidarán.</p> <p>Se deberá reportar el alta del ID 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> <p>Para los créditos que "desaparezcan" derivado de esta reestructura, deberán darse de baja por liquidación.</p>
701	<p>Fuera de balance: Créditos que dejan de formar parte de las cuentas de orden de la Entidad</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>
702	<p>Fuera de balance: Reestructuras</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"> a) Ampliación de garantías que ampara la carta de crédito de que se trate 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"> • Cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito • Cambio de moneda o unidad de cuenta • Concesión de un plazo de entrega, respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales de la carta de crédito • Prórroga del plazo del crédito <p>Cuando se reporten cartas de crédito reestructuradas, estas deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Toda carta de crédito reestructurada debe tener un alta previa.</p>
703	<p>Fuera de balance: Renovación</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 líneas de crédito o cartas de crédito renovadas, estas deberán reportar su baja y alta correspondiente en el mismo periodo y conservando el mismo ID del Crédito Asignado Metodología CNBV. Toda carta de crédito renovada debe tener un alta previa.</p>
706	<p>Fuera de balance: Sustitución del deudor</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 está 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 7

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-0483	<ul style="list-style-type: none"> • El ID Metodología CNBV debe tener longitud de 29 caracteres. • El ID Metodología CNBV debe comenzar con 2. • El RFC contenido en el ID Metodología CNBV debe ser igual al RFC del Acreditado. • La Fecha Máxima para Disponer de los Recursos debe ser menor o igual a la Fecha de Vencimiento de la Línea. • La Fecha Máxima para Disponer de los Recursos debe ser mayor o igual al Periodo reportado. • La Fecha de Vencimiento debe ser mayor o igual al Periodo reportado. • La fecha contenida en el ID Metodología CNBV debe ser menor al periodo reportado. • El monto de Línea de Crédito debe ser mayor a cero. • La Institución contenida en el ID Crédito Metodología CNBV debe existir en catálogo. • Si el acreditado es Fideicomiso, el tipo de cartera estará mal seleccionado. • El RFC debe estar registrado en la CNBV. • Si el acreditado es Fideicomiso, el tipo de cartera debe corresponder al seleccionado. • La nacionalidad debe corresponder al tipo de cartera. • Sí es persona moral, el RFC debe comenzar con "_". • La actividad económica debe corresponder con el tipo de cartera.
C-0484	<ul style="list-style-type: none"> • El Saldo Principal al Inicio del Periodo debe ser mayor o igual a cero. • 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. • El Monto Dispuesto de la Línea de Crédito debe ser mayor o igual a cero. • 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. • El Número de Días con Atraso debe corresponder a la Situación del Crédito (vigente o vencido). • La Fecha del Último Pago Completo Exigible Realizado por el Acreditado debe ser igual o menor al periodo reportado. • La fecha de disposición debe ser menor o igual al periodo reportado. • La fecha de disposición debe tener formato AAAAMM. • La tasa de interés bruta debe ser mayor o igual a cero. • El monto del pago total exigible debe ser mayor o igual a cero. • El monto capital pagado debe ser mayor o igual a cero. • El monto de comisiones pagado debe ser mayor o igual a cero. • El monto total pagado por el acreditado debe ser mayor o igual a cero. • El monto bonificado debe ser mayor o igual a cero.

	<ul style="list-style-type: none">• El saldo del principal al final del periodo debe ser menor o igual a la responsabilidad total.• El saldo base para el cálculo de intereses debe ser mayor o igual a cero.• Los intereses resultantes de aplicar la tasa al saldo base deben ser mayores o iguales a cero.• Sí cuenta con institución fondeadora, el monto fondeado por banco de desarrollo debe ser mayor o igual a cero.• El Id Crédito Metodología CNBV debe contar con un alta previa.
C-0485	<ul style="list-style-type: none">• El ID Metodología CNBV reporta un Tipo de Baja 133 y debe reportar un Tipo de Alta 133.• El ID Metodología CNBV reporta un Tipo de Baja 134 y debe reportar un Tipo de Alta 134.