



GOBIERNO DE
MÉXICO

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

Catálogos.- Asignación del Método del Indicador de Negocio

Serie R28 A

Objeto del documento: Este documento tiene por objeto proporcionar de una manera más accesible los catálogos relacionados al reporte R28 A-2815 Asignación del Método del Indicador de Negocio, estipulados en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (CUB), dicha versión entra en vigor a partir de Enero 2022 sin embargo, de acuerdo a Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicada en el DOF del 19 de noviembre de 2020, TERCERO Transitorio, las instituciones de crédito podrán calcular su requerimiento de capital por Riesgo Operacional bajo el Método del Indicador de Negocio a partir de las cifras de cierre del mes de octubre 2020 y antes del 1 de enero de 2023, previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Reporte 2815

Instituciones

Subreportes CC

Conceptos que integran los componentes

Componentes

Conceptos contables_ROP





R28 A-2815

Asignación del método del indicador de negocio

Catálogo de Instituciones

Clave	Nombre de la Institución	Descripción
037006	BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SOCIEDAD NACIONAL DE CRÉDITO, INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO	BANCOMEXT
037009	BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS, SOCIEDAD NACIONAL DE CRÉDITO, INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO	BANOBRAS
037019	BANCO NACIONAL DEL EJERCITO, FUERZA AEREA Y ARMADA, SOCIEDAD NACIONAL DE CRÉDITO, INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO	BANJERCITO
037135	NACIONAL FINANCIERA, SOCIEDAD NACIONAL DE CRÉDITO, INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO	NAFIN
037166	BANCO DEL BIENESTAR, SOCIEDAD NACIONAL DE CRÉDITO, INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO	Banco del Bienestar
037168	SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, SOCIEDAD NACIONAL DE CRÉDITO, INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO	SHF
040002	BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANAMEX	BANAMEX
040012	BBVA BANCOMER, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER	BBVA BANCOMER
040014	BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER	SANTANDER
040021	HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC	HSBC
040030	BANCO DEL BAJIO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	BAJIO
040036	BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA	INBURSA
040042	BANCA MIFEL, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO MIFEL	MIFEL
040044	SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE FILIAL, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT	SCOTIABANK
040058	BANCO REGIONAL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, BANREGIO GRUPO FINANCIERO	BANREGIO
040059	BANCO INVEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INVEX GRUPO FINANCIERO	INVEX
040060	BANSI, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	BANSI
040062	BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO	AFIRME
040072	BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE	BANORTE
040102	ACCENDO BANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	ACCENDO BANCO
040103	AMERICAN EXPRESS BANK (MEXICO), S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	AMERICAN EXPRESS
040106	BANK OF AMERICA MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	BANK OF AMERICA
040108	MUFG BANK MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE FILIAL	MUFG
040110	J.P. MORGAN, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE (Antes: Chase Manhattan Bank México, S.A.)	JP MORGAN
040112	BANCO MONEX, SA INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, MONEX GF (Antes Comerica Bank)	MONEX
040113	BANCO VE POR MAS, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GF VE POR MAS	VE POR MAS
040124	DEUTSCHE BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	DEUTSCHE BANK
040126	BANCO CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	CREDIT SUISSE
040127	BANCO AZTECA, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	AZTECA
040128	BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	AUTOFIN
040129	BARCLAYS BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, G F BARCLAYS MEXICO	BARCLAYS
040130	BANCO COMPARTAMOS, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	COMPARTAMOS
040132	BANCO MULTIVA, SA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, MULTIVALORES GF	MULTIVA
040133	BANCO ACTINVER, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER	ACTINVER
040136	INTERCAM BANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, INTERCAM GRUPO FINANCIERO	INTERCAM
040137	BANCOPPEL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	BANCOPPEL
040138	ABC CAPITAL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE (antes Banco Amigo)	ABC CAPITAL
040139	BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO	BIAfirme
040140	CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	CONSUBANCO
040141	VOLKSWAGEN BANK, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	VW BANK
040143	CIBANCO, SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	CIBANCO
040145	BANCO BASE, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BASE	BASE
040147	BANKAOOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	BANKAOOL
040148	BANCO PAGATODO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	PAGATODO
040149	BANCO FORJADORES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	FORJADORES
040150	BANCO INMOBILIARIO MEXICANO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	INMOBILIARIO MEXICANO
040151	FUNDACIÓN DONDÉ BANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	FUNDACIÓN DONDÉ
040152	BANCO BANCREA, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	BANCREA
040154	BANCO FINTERRA, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	FINTERRA
040155	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA MÉXICO, S.A.	ICBC
040156	BANCO SABADELL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	SABADELL
040157	BANCO SHINHAN DE MÉXICO, S.A.	SHINHAN
040158	MIZUHO BANK MÉXICO, S.A.	MIZUHO BANK
040159	BANK OF CHINA MÉXICO, S.A.	BANK OF CHINA
040160	BANCO S3 MÉXICO, S.A.	BANCO S3
040162	BANCO KEB HANA MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE FILIAL	BANCO KEB HANA



R28 A-2815

Asignación del método del indicador de negocio

Catálogo de Subreportes CC

Clave	Descripción
2815	Asignación del Método del Indicador de Negocio

Catálogo de Conceptos que integran los componentes

Clave	Concepto
11	Ingresos por Intereses
12	Gastos por Intereses
13	Activos Productivos
14	Ingresos por Dividendos
21	Otros Ingresos de la Operación
22	Otros Gastos de la Operación
23	Comisiones y Tarifas Cobradas
24	Comisiones y Tarifas Pagadas
31	Resultado de Compraventa

Catálogo de Componentes

Clave	Componente del indicador	Definición
10	CIAD	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos
20	CS	Componente de Servicios
30	CF	Componente Financiero



R28 A-2815

Asignación del método del indicador de negocio

Catálogo de Conceptos Contables_ROP

Clave	Descripción
510500000000	Intereses de cartera de crédito vigente
510200000000	Intereses de cartera de crédito vencida
510300000000	Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores
510400000000	Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto
510100000000	Intereses de disponibilidades
510600000000	Comisiones por el otorgamiento del crédito
510700000000	Premios a favor en operaciones de préstamo de valores
511100000000	Premios por colocación de deuda
511200000000	Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen
511900000000	Ingresos provenientes de operaciones de cobertura
510800000000	Utilidad por valorización
519900000000	Incremento por actualización de ingresos por intereses
505032000000	Ingresos por arrendamiento
610100000000	Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata
610200000000	Intereses por depósitos a plazo
610300000000	Intereses por títulos de crédito emitidos
611400000000	Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos
610600000000	Intereses por obligaciones subordinadas
610400000000	Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto
610700000000	Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores
611100000000	Descuentos por colocación de deuda
611700000000	Gastos de emisión por colocación de deuda
611200000000	Costos y gastos asociados con el otorgamiento del crédito
611900000000	Gastos provenientes de operaciones de cobertura
610800000000	Pérdida por valorización
616100000000	Intereses a cargo asociados con la cuenta global de captación sin movimientos
619900000000	Incremento por actualización de gastos por intereses
505024000000	Costo financiero por arrendamiento capitalizable
505018000000	Dividendos de inversiones permanentes
511800000000	Dividendos de instrumentos de patrimonio neto
110000000000	Disponibilidades
130000000000	Cartera de crédito vigente
120000000000	Inversiones en valores
120700000000	Préstamo de Valores
121400000000	Derivados
505040000000	Recuperación de cartera de crédito
505023000000	Recuperaciones
505002000000	Ingresos por adquisición de cartera de crédito
505004000000	Utilidad por cesión de cartera de crédito
505012000000	Ingreso por opción de compra en operaciones de arrendamiento capitalizable
505013000000	Ingreso por participación del precio venta de bienes en operaciones de arrendamiento capitalizable
505015000000	Resultado en venta de bienes adjudicados
505016000000	Resultado por valuación de bienes adjudicados
505050000000	Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo
505031000000	Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados
505052000000	Resultado por valuación de los beneficios por recibir en operaciones de bursatilización
505054000000	Resultado por valuación del activo por administración de activos financieros transferidos
505056000000	Resultado por valuación del pasivo por administración de activos financieros transferidos
505058000000	Resultado en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización
505090000000	Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación
505089000000	Resultado por valorización de partidas no relacionadas con el margen financiero



R28 A-2815

Asignación del método del indicador de negocio

Catálogo de Conceptos Contables_ROP

Clave	Descripción
505088000000	Resultado por posición monetaria originado por partidas no relacionadas con el margen financiero
505099000000	Incremento por actualización de otros ingresos (egresos) de la operación
505003000000	Gastos por adquisición de cartera de crédito
505005000000	Pérdida por cesión de cartera de crédito
505026000000	Quebrantos
505007000000	Donativos
505008000000	Pérdida por adjudicación de bienes
505010000000	Pérdida en custodia y administración de bienes
505011000000	Pérdida en operaciones de fideicomiso
505027000000	Intereses a cargo en financiamiento para adquisición de activos
530100000000	Avales
530200000000	Cartas de crédito sin refinanciamiento
530300000000	Aceptaciones por cuenta de terceros
530400000000	Compraventa de valores
530500000000	Apertura de cuenta
530600000000	Manejo de cuenta
530800000000	Actividades fiduciarias
530900000000	Transferencia de fondos
531100000000	Giros bancarios
531200000000	Cheques de caja
531300000000	Cheques certificados
531400000000	Cheques de viajero
531500000000	Custodia o administración de bienes
531600000000	Alquiler de cajas de seguridad
531700000000	Servicios de Banca Electrónica
539000000000	Otras comisiones y tarifas cobradas
532100000000	Operaciones de crédito
630100000000	Bancos corresponsales
631200000000	Comisionistas
630200000000	Transferencia de fondos
630400000000	Préstamos recibidos
631100000000	Colocación de deuda
639000000000	Otras comisiones y tarifas pagadas
540300000000	Valores e Instrumentos derivados
540600000000	Divisas
540700000000	Metales
540900000000	Resultado por venta de colaterales recibidos
541000000000	Costos de transacción