



**Catálogos.- Reportes de Cartera Comercial**

**Serie R04 C**

**Anexo 36**

Objeto del documento: Este documento tiene por objeto proporcionar de una manera más accesible los catálogos relacionados a los reportes de la serie R04 C Créditos Cartera Comercial referentes a la información detallada (Metodología de calificación de cartera Anexos 18 a 22) en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (CUB), dicha versión entra en vigor a partir de Enero 2022.

Subreporte 430	Subreporte 431	Subreporte 432	Subreporte 433
Instituciones	Instituciones	Instituciones	Instituciones
Subreportes CC	Subreportes CC	Subreportes CC	Subreportes CC
Nacionalidades	Clasificación Contable CC_PE	Tipo de Baja del Crédito	Clasificación Reservas CC_PE
Actividad Económica	Crédito Evaluado Art 224		Clasificación de Entidades
Tipo Relación Entidad	Monedas CC PE		Indicador Deuda Estatal
Tipo de Cartera Comercial	Tasas Referencia CC		Etapa Deterioro CC
Tipo de Anexo	Operación de Diferencial/Tasa de Int		Perdida esperada
Destino del Crédito Comercial	Etapa Deterioro CC		Hipótesis Presunción Refutable
Disposición de Crédito	Instituciones Fondeadoras		Reservas al 0.5%
Revocable	Tamaño del Acreditado CC		Sustitución de PI del Aval
Prelación de Pago			Grado de Riesgo
Tipo de Alta del Crédito			Segmento
Monedas CC PE			Nombre Sistema Calificación CC
Tasas Referencia CC			Indicador de Metodología
Operación de Diferencial/Tasa de Int			Tasas Referencia CC
Periodo de Pagos Capital			Mitigante
Periodo de Pagos Intereses			Grupo de Riesgo
Localidades			Tabla del Adeudo
Institución o Agencia del Exterior			Grado de Riesgo Método Estándar
			Escala de Calificación
			Agencia Calificadora
			Calificación Anexo 1B
			Enfoque Básico o Avanzado
			Indicador de Modelo
			Porcentaje Piso MI

**NOTA: Los catálogos aquí presentados servirán de ayuda para el llenado de los reportes, sin embargo, pueden presentar cambios sin previo aviso, por lo que se recomienda consultar siempre la última versión que estará disponible en el SITI.**



### Catálogos.- Reportes de Cartera Comercial

#### Serie R04 C

#### Anexo 36

Objeto del documento: Este documento tiene por objeto proporcionar de una manera más accesible los catálogos relacionados a los reportes de la serie R04 C Créditos Cartera Comercial referentes a la información detallada (Metodología de calificación de cartera Anexos 18 a 22) en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (CUB), dicha versión entra en vigor a partir de Enero 2022.

Subreporte 434	Subreportes 435, 436, 437, 438	Subreporte 439
<ul style="list-style-type: none"> <li>Instituciones</li> <li>Subreportes CC</li> <li>Tipo de Obligado Solidario, Aval o Garante</li> <li>Monedas CC PE</li> <li>Clasificación de Entidades</li> <li>Indicador Deuda Estatal</li> <li>Agencia Calificadora</li> <li>Calificación Anexo 1B</li> <li>Perdida esperada</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Instituciones</li> <li>Subreportes CC</li> <li>Crédito Reportado a la SIC</li> <li>HIT en SIC</li> <li>Identificador de Cartera Etapa 3 PI 100</li> <li>Garantía de Ley Federal</li> <li>Puntaje para el Cálculo de PI</li> <li>Clasif. por Tam. de Ventas / Ingr Netos</li> <li>Lugar de Radicación</li> <li>Indicador de PFFP Calif como Pymes</li> <li>Entidad financiera Sujeta a Regulación</li> <li>Entidad financiera Otorgante</li> <li>Entidad Acreditado con Domicilio Extranjero</li> <li>Sector Económico SCIAN</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Instituciones</li> <li>Subreportes CC</li> <li>Clasificación Reservas CC_PE</li> <li>Tipo de Crédito</li> <li>Etapa Deterioro CC</li> <li>Hipótesis Presunción Refutable</li> <li>Grado de Riesgo</li> <li>Puntaje para Cálculo PE</li> <li>Garantías Anexo 19</li> <li>Mitigante</li> <li>Grupo de Riesgo</li> <li>Tabla del Adeudo</li> <li>Grado de Riesgo Método Estándar</li> <li>Escala de Calificación</li> <li>Agencia Calificadora</li> <li>Calificación Anexo 1B</li> <li>Enfoque Básico o Avanzado</li> <li>Porcentaje Piso MI</li> </ul>

**NOTA: Los catálogos aquí presentados servirán de ayuda para el llenado de los reportes, sin embargo, pueden presentar cambios sin previo aviso, por lo que se recomienda consultar siempre la última versión que estará disponible en el SITI.**





**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

Catálogo de Instituciones

Clave Tipo Sector RR	Clave Institucion	Nombre de la Institucion	Descripcion
40	040002	BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANAMEX	BANAMEX
40	040012	BBVA BANCOMER, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER	BBVA BANCOMER
40	040014	BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER	SANTANDER
40	040021	HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC	HSBC
40	040030	BANCO DEL BAJIO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	BAJIO
40	040036	BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA	INBURSA
40	040042	BANCA MIFEL, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO MIFEL	MIFEL
40	040044	SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE FILIAL, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT	SCOTIABANK
40	040058	BANCO REGIONAL, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, BANREGIO GRUPO FINANCIERO	BANREGIO
40	040059	BANCO INVEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INVEX GRUPO FINANCIERO	INVEX
40	040060	BANSI, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	BANSI
40	040062	BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO	AFIRME
40	040072	BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE	BANORTE
40	040102	ACCENDO BANCO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	ACCENDO BANCO
40	040103	AMERICAN EXPRESS BANK (MEXICO), S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	AMERICAN EXPRESS
40	040106	BANK OF AMERICA MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	BANK OF AMERICA
40	040108	MUFG BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE FILIAL	MUFG
40	040110	J.P. MORGAN, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	JP MORGAN
40	040112	BANCO MONEX, SA INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, MONEX GF (Antes Comerica Bank)	MONEX
40	040113	BANCO VE POR MAS, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GF VE POR MAS	VE POR MAS
40	040124	DEUTSCHE BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	DEUTSCHE BANK
40	040126	BANCO CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	CREDIT SUISSE
40	040127	BANCO AZTECA, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	AZTECA
40	040128	BANCO AUTOFIN MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	AUTOFIN
40	040129	BARCLAYS BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, G F BARCLAYS MEXICO	BARCLAYS
40	040130	BANCO COMPARTAMOS, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	COMPARTAMOS
40	040131	BANCO AHORRO FAMSА, SA, INSTITUCION BANCA MULTIPLE	FAMSА
40	040132	BANCO MULTIVA, SA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, MULTIVALORES GF	MULTIVA
40	040133	BANCO ACTINVER, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER	ACTINVER
40	040136	INTERCAM BANCO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INTERCAM GRUPO FINANCIERO	INTERCAM
40	040137	BANCOPPEL, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	BANCOPPEL
40	040138	ABC CAPITAL, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE (antes Banco Amigo)	ABC CAPITAL
40	040139	BANCO DE INVERSION AFIRME, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO	BIAfirme
40	040140	CONSUBANCO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	CONSUBANCO
40	040141	VOLKSWAGEN BANK, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	VW BANK
40	040143	CIBANCO, SA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	CIBANCO
40	040145	BANCO BASE, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BASE	BASE
40	040147	BANKAOL, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	BANKAOL
40	040148	BANCO PAGATODO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	PAGATODO
40	040149	BANCO FORJADORES, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	FORJADORES
40	040150	BANCO INMOBILIARIO MEXICANO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	INMOBILIARIO MEXICANO
40	040151	FUNDACION DONDE BANCO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	FUNDACION DONDE
40	040152	BANCO BANCREA, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	BANCREA
40	040154	BANCO FINTERRA, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	FINTERRA
40	040155	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA MEXICO, S.A.	ICBC
40	040156	BANCO SABADELL, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	SABADELL
40	040157	BANCO SHINHAN DE MEXICO, S.A.	SHINHAN
40	040158	MIZUHO BANK MEXICO, S.A.	MIZUHO
40	040159	BANK OF CHINA MEXICO, S.A.	BANK OF CHINA
40	040160	BANCO S3 MEXICO, S.A.	BANCO S3
40	040162	BANCO KEB HANA MEXICO, SA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE FILIAL	BANCO KEB HANA



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## **R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito**

### Catálogo de Subreportes CC

Clave	Descripción
430	Alta de créditos comerciales
431	Seguimiento de créditos comerciales
432	Baja de créditos comerciales
433	Reservas de créditos comerciales
434	Severidad de la pérdida de créditos comerciales
435	Probabilidad de incumplimiento de créditos a cargo de entidades federativas y municipios
436	Probabilidad de incumplimiento de créditos a cargo de entidades financieras
437	Probabilidad de incumplimiento de créditos a cargo de empresas, gob.fed. y org. descen. con ventas menores a 14mdu
438	Probabilidad de incumplimiento de créditos a cargo de empresas, gob.fed. y org. descen. con ventas mayores o iguales a 14mdu
439	Método de calificación y provisionamiento aplicable a los créditos comerciales para proyectos de inversión (Anexo 19)
440	Garantías de créditos comerciales

### Catálogo de Localidades

**Por motivo de espacio este catálogo no puede ser mostrado aquí, sin embargo, el 30 de Septiembre de 2015 y 1° de Octubre de 2015, se publicó en SITI el siguiente mensaje:**

**SECTOR: BANCA MÚLTIPLE Y BANCA DE DESARROLLO**

**ASUNTO: SITI/BM/017-2015:** Catálogos de Localidades

**ASUNTO: SITI/BD/011-2015:** Catálogos de Localidades

**A las Instituciones de Crédito:**

**Se les informa que se encuentra disponible en la página de ayuda del Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI) los catálogos correspondientes a Localidades CNBV 2015 y Municipios\_Estado\_Colonia.** Cabe aclarar que dichos catálogos se encuentran en una mejora continua pero no impacta en cuanto a la estructura.

Lo anterior, de acuerdo a los reportes regulatorios contenidos en el Anexo 36 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

A dicha página se puede acceder a través de la siguiente dirección:

<https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/catalogos-instructivos-de-llenado>



## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Nacionalidades

Reporte	Clave	Descripción larga supereporte
430	101	NAMIBIANA
430	103	ANGOLESA
430	104	ARGELIANA
430	105	DE BENNIN
430	106	BOTSWANESA
430	107	BURUNDESA
430	108	DE CABO VERDE
430	109	COMORENSE
430	110	CONGOLESA
430	111	MARFILEÑA
430	112	CHADIANA
430	113	DE DJIBOUTI
430	114	EGIPCIA
430	115	ETIOPE
430	116	GABONESA
430	117	GAMBIANA
430	118	GHANATA
430	119	GUINEA
430	120	GUINEA
430	121	GUINEA ECUATORIANA
430	122	LIBIA
430	123	KENIANA
430	124	LESOTHENSE
430	125	LIBERIANA
430	127	MALAWIANA
430	128	MALIENSE
430	129	MARROQUI
430	130	MAURICIANA
430	131	MAURITANA
430	132	MOZAMBIQUEÑA
430	133	NIGERINA
430	134	NIGERIANA
430	135	CENTRO AFRICANA
430	136	CAMERUNESA
430	137	TANZANIANA
430	139	RWANDESA
430	140	DEL SAHARA
430	141	DE SANTO TOME
430	142	SENEGALESA
430	143	DE SEYCHELLES
430	144	SIERRA LEONESA
430	145	SOMALI
430	146	SUDAFRICANA
430	147	SUDANESA
430	148	SWAZI
430	149	TOGOLESA
430	150	TUNECINA
430	151	UGANDESA
430	152	ZAIRANA
430	153	ZAMBIANA
430	154	DE ZIMBAWI
430	201	ARGENTINA
430	202	BAHAMEÑA
430	203	DE BARBADOS
430	204	BELICEÑA
430	205	BOLIVIANA
430	206	BRASILEÑA



GOBIERNO DE  
MÉXICO

HACIENDA  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y FORTALECIMIENTO



COMISIÓN NACIONAL  
DE PROTECCIÓN Y DEFENSA  
DE LOS CONSUMIDORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Nacionalidades

Reporte	Clave	Descripción larga supereporte
430	207	CANADIENSE
430	208	COLOMBIANA
430	209	COSTARRICENSE
430	210	CUBANA
430	211	CHILENA
430	212	DOMINICA
430	214	SALVADOREÑA
430	215	ESTADOUNIDENSE
430	216	GRANADINA
430	217	GUATEMALTECA
430	218	BRITÁNICA
430	219	GUYANESA
430	220	HAITIANA
430	221	HONDUREÑA
430	222	JAMAICUINA
430	223	MEXICANA
430	224	NICARAGUENSE
430	225	PANAMEÑA
430	226	PARAGUAYA
430	227	PERUANA
430	228	PUERTORRIQUEÑA
430	229	DOMINICANA
430	230	SANTA LUCIENSE
430	231	SURINAMENSE
430	232	TRINITARIA
430	233	URUGUAYA
430	234	VENEZOLANA
430	299	AMERICANA
430	301	AFGANA
430	303	DE BAHREIN
430	305	BHUTANESA
430	306	BIRMANA
430	307	NORCOREANA
430	308	SUDCOREANA
430	309	CHINA
430	310	CHIPRIOTA
430	311	ARABE
430	312	FILIPINA
430	313	HINDU
430	314	INDONESA
430	315	IRAQUI
430	316	IRANI
430	317	ISRAELI
430	318	JAPONESA
430	319	JORDANA
430	320	CAMBOYANA
430	321	KUWAITI
430	322	LIBANESA
430	323	MALASIA
430	324	MALDIVA
430	325	MONGOLES
430	326	NEPALESA
430	327	OMANESA
430	328	PAKISTANI
430	329	DEL QATAR
430	330	SIRIA
430	331	LAOSIANA



## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Nacionalidades

Reporte	Clave	Descripcion larga supereporte
430	332	SINGAPORENSE
430	334	TAILANDESA
430	335	TAIWANESA
430	336	TURCA
430	337	NORVIETNAMITA
430	339	YEMENI
430	401	ALBANESA
430	403	ALEMANA
430	404	ANDORRANA
430	405	AUSTRIACA
430	406	BELGA
430	407	BULGARA
430	408	CHECOSLOVACA
430	409	DANESA
430	410	VATICANA
430	411	ESPAÑOLA
430	412	FINLANDESA
430	413	FRANCESA
430	414	GRIEGA
430	415	HUNGARA
430	416	IRLANDESA
430	417	ISLANDESA
430	418	ITALIANA
430	419	LIECHTENSTENSE
430	420	LUXEMBURGUESA
430	421	MALTESA
430	422	MONEGASCA
430	423	NORUEGA
430	424	HOLANDESA
430	426	PORTUGUESA
430	427	BRITANICA
430	428	SOVIETICA BIELORRUSA
430	429	SOVIETICA UCRANIANA
430	430	RUMANA
430	431	SAN MARINENSE
430	432	SUECA
430	433	SUIZA
430	435	YUGOSLAVA
430	501	AUSTRALIANA
430	502	FIJIANA
430	503	SALOMONESA
430	504	NAURUANA
430	506	PAPUENSE
430	507	SAMOANA
430	667	ESLOVACA
430	609	BURKINA FASO
430	621	ESTONIA
430	624	MICRONECIA
430	625	REINO UNIDO(DEPEN. TET. BRIT.)
430	626	REINO UNIDO(BRIT. DEL EXT.)
430	627	REINO UNIDO(C. BRIT. DEL EXT.)
430	629	REINO UNIDO
430	642	KIRGUISTAN
430	645	LITUANIA
430	648	MOLDOVIA, REPUBLICA DE
430	650	MACEDONIA
430	668	ESLOVENIA
430	684	ESLOVAQUIA



R04 C Cartera Comercial
Instituciones de Crédito

Catálogo de Actividad Económica

Table with 2 columns: Clave and Descripción. It lists various economic activities such as crop cultivation (soy, wheat, corn), livestock farming (cattle, pigs, chickens), aquaculture, and mining.





**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Actividad Económica

Clave	Descripción
23799	Otras construcciones de ingeniería civil
23811	Trabajos de cimentaciones
23812	Montaje de estructuras prefabricadas
23813	Trabajos de albañilería
23819	Otros trabajos en exteriores
23821	Instalaciones eléctricas en construcciones
23822	Instalaciones hidrosanitarias, de gas, sistemas centrales de aire acondicionado y calefacción
23829	Otras instalaciones y equipamiento en construcciones
23831	Colocación de muros falsos, aislamiento y enyesado
23832	Trabajos de pintura y otros cubrimientos de paredes
23833	Colocación de pisos flexibles y de madera
23834	Colocación de pisos cerámicos y azulejos
23835	Realización de trabajos de carpintería en el lugar de la construcción
23839	Otros trabajos de acabados en edificaciones
23891	Preparación de terrenos para la construcción
23899	Otros trabajos especializados para la construcción
31111	Elaboración de alimentos para animales
31121	Beneficio del arroz, elaboración de productos de molinería, y de malta
31122	Elaboración de almidones, aceites y grasas vegetales comestibles
31123	Elaboración de cereales para el desayuno
31131	Elaboración de azúcares
31134	Elaboración de dulces, chicles y productos de confitería que no sean de chocolate
31135	Elaboración de chocolate y productos de chocolate
31141	Congelación de frutas, verduras, guisos y otros alimentos preparados
31142	Conservación de frutas, verduras, guisos y otros alimentos preparados por procesos distintos a la congelación
31151	Elaboración de leche y derivados lácteos
31152	Elaboración de helados y paletas
31161	Matanza, empaquetado y procesamiento de carne de ganado, aves y otros animales comestibles
31171	Preparación y envasado de pescados y mariscos
31181	Elaboración de pan y otros productos de panadería
31182	Elaboración de galletas y pastas para sopa
31183	Elaboración de tortillas de maíz y molienda de nixtamal
31191	Elaboración de botanas
31192	Industrias del café y del té
31193	Elaboración de concentrados, polvos, jarabes y esencias de sabor para bebidas
31194	Elaboración de condimentos y aderezos
31199	Elaboración de otros alimentos
31211	Elaboración de refrescos, hielo y otras bebidas no alcohólicas, y purificación y embotellado de agua
31212	Elaboración de cerveza
31213	Elaboración de bebidas alcohólicas a base de uva y bebidas fermentadas, excepto cerveza
31214	Elaboración de bebidas destiladas, excepto de uva
31221	Beneficio del tabaco
31222	Elaboración de productos de tabaco
31311	Preparación e hilado de fibras textiles, y fabricación de hilos
31321	Fabricación de telas anchas de tejido de trama
31322	Fabricación de telas angostas de tejido de trama y pasamanería
31323	Fabricación de telas no tejidas (comprimidas)
31324	Fabricación de telas de tejido de punto
31331	Acabado de productos textiles
31332	Fabricación de telas recubiertas
31411	Fabricación de alfombras y tapetes
31412	Confección de cortinas, blancos y similares
31491	Confección de costales y productos de textiles recubiertos y de materiales sucedáneos
31499	Fabricación de otros productos textiles no clasificados en otra parte
31511	Fabricación de calcetines y medias de tejido de punto
31519	Fabricación de otras prendas de vestir de tejido de punto
31521	Confección de prendas de vestir de cuero, piel y materiales sucedáneos
31522	Confección de prendas de vestir de materiales textiles
31599	Confección de accesorios de vestir y otras prendas de vestir no clasificados en otra parte
31611	Curtido y acabado de cuero y piel
31621	Fabricación de calzado
31699	Fabricación de otros productos de cuero, piel y materiales sucedáneos
32111	Aserrado y conservación de la madera
32121	Fabricación de laminados y aglutinados de madera



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE ECONOMÍA



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

**Catálogo de Actividad Económica**

Clave	Descripción
32191	Fabricación de productos de madera para la construcción
32192	Fabricación de productos para embalaje y envases de madera
32199	Fabricación de otros productos de madera y de materiales trenzables, excepto palma
32211	Fabricación de pulpa
32212	Fabricación de papel
32213	Fabricación de cartón
32221	Fabricación de envases de cartón
32222	Fabricación de bolsas de papel y productos celulósicos recubiertos y tratados
32223	Fabricación de productos de papelería
32229	Fabricación de otros productos de cartón y papel
32311	Impresión
32312	Industrias conexas a la impresión
32411	Refinación de petróleo
32412	Fabricación de productos de asfalto
32419	Fabricación de otros productos derivados del petróleo refinado y del carbón mineral
32511	Fabricación de petroquímicos básicos del gas natural y del petróleo refinado
32512	Fabricación de gases industriales
32513	Fabricación de pigmentos y colorantes sintéticos
32518	Fabricación de otros productos químicos básicos inorgánicos
32519	Fabricación de otros productos químicos básicos orgánicos
32521	Fabricación de resinas y hules sintéticos
32522	Fabricación de fibras químicas
32531	Fabricación de fertilizantes
32532	Fabricación de pesticidas y otros agroquímicos, excepto fertilizantes
32541	Fabricación de productos farmacéuticos
32551	Fabricación de pinturas y recubrimientos
32552	Fabricación de adhesivos
32561	Fabricación de jabones, limpiadores y dentífricos
32562	Fabricación de cosméticos, perfumes y otras preparaciones de tocador
32591	Fabricación de tintas para impresión
32592	Fabricación de explosivos
32599	Fabricación de otros productos químicos
32611	Fabricación de bolsas y películas de plástico flexible
32612	Fabricación de tubería y conexiones, y tubos para embalaje
32613	Fabricación de laminados de plástico rígido
32614	Fabricación de espumas y productos de poliestireno
32615	Fabricación de espumas y productos de uretano
32616	Fabricación de botellas de plástico
32619	Fabricación de otros productos de plástico
32621	Fabricación y revitalización de llantas
32622	Fabricación de bandas y mangueras de hule y de plástico
32629	Fabricación de otros productos de hule
32711	Fabricación de artículos de alfarería, porcelana, loza y muebles de baño
32712	Fabricación de productos a base de arcilla para la construcción
32721	Fabricación de vidrio y productos de vidrio
32731	Fabricación de cemento y productos a base de cemento en plantas integradas
32732	Fabricación de concreto
32733	Fabricación de tubos y bloques de cemento y concreto
32739	Fabricación de otros productos de cemento y concreto
32741	Fabricación de cal
32742	Fabricación de yeso y productos de yeso
32791	Fabricación de productos abrasivos
32799	Fabricación de otros productos a base de minerales no metálicos
33111	Industria básica del hierro y del acero
33121	Fabricación de tubos y postes de hierro y acero
33122	Fabricación de otros productos de hierro y acero
33131	Industria básica del aluminio
33141	Fundición y refinación de cobre, metales preciosos y de otros metales no ferrosos
33142	Laminación secundaria de cobre
33149	Laminación secundaria de otros metales no ferrosos
33151	Moldeo por fundición de piezas de hierro y acero
33152	Moldeo por fundición de piezas metálicas no ferrosas
33211	Fabricación de productos metálicos forjados y troquelados
33221	Fabricación de herramientas de mano sin motor y utensilios de cocina metálicos



R04 C Cartera Comercial
Instituciones de Crédito

Catálogo de Actividad Económica

Table with 2 columns: Clave and Descripción. It lists various manufacturing activities such as metal structures, machinery, electrical equipment, and vehicles.



**Gobierno de México**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE ECONOMÍA



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

**Catálogo de Actividad Económica**

Clave	Descripción
33994	Fabricación de artículos y accesorios para escritura, pintura, dibujo y actividades de oficina
33995	Fabricación de anuncios y señalamientos
33999	Otras industrias manufactureras
43111	Comercio al por mayor de abarrotes
43112	Comercio al por mayor de carnes
43113	Comercio al por mayor de frutas y verduras frescas
43114	Comercio al por mayor de huevo
43115	Comercio al por mayor de semillas y granos alimenticios, especias y chiles secos
43116	Comercio al por mayor de leche y otros productos lácteos
43117	Comercio al por mayor de embutidos
43118	Comercio al por mayor de dulces y materias primas para repostería
43119	Comercio al por mayor de otros alimentos
43121	Comercio al por mayor de bebidas y hielo
43122	Comercio al por mayor de cigarrillos, puros y tabaco
43211	Comercio al por mayor de productos textiles, excepto ropa
43212	Comercio al por mayor de ropa, bisutería y accesorios de vestir
43213	Comercio al por mayor de calzado
43311	Comercio al por mayor de productos farmacéuticos
43321	Comercio al por mayor de artículos de perfumería y cosméticos
43322	Comercio al por mayor de artículos de joyería y relojes
43331	Comercio al por mayor de discos, juguetes y artículos deportivos
43341	Comercio al por mayor de artículos de papelería
43342	Comercio al por mayor de libros
43343	Comercio al por mayor de revistas y periódicos
43351	Comercio al por mayor de electrodomésticos menores y aparatos de línea blanca
43411	Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales
43421	Comercio al por mayor de materiales para la construcción, excepto de madera y metálicos
43422	Comercio al por mayor de otros materiales para la construcción y materias primas para otras industrias
43423	Comercio al por mayor de combustibles de uso industrial
43424	Comercio al por mayor de artículos desechables
43431	Comercio al por mayor de materiales de desecho
43511	Comercio al por mayor de maquinaria y equipo agropecuario, forestal y para la pesca
43521	Comercio al por mayor de maquinaria y equipo para la construcción y la minería
43522	Comercio al por mayor de maquinaria y equipo para la industria manufacturera
43531	Comercio al por mayor de maquinaria y equipo para los servicios y para actividades comerciales
43541	Comercio al por mayor de mobiliario y equipo de cómputo y de oficina, y de otra maquinaria y equipo de uso general
43611	Comercio al por mayor de camiones y de partes y refacciones nuevas para automóviles, camionetas y camiones
43711	Intermediación de comercio al por mayor, excepto a través de internet y de otros medios electrónicos
43721	Intermediación de comercio al por mayor exclusivamente a través de internet y otros medios electrónicos
46111	Comercio al por menor en tiendas de abarrotes, ultramarinos y misceláneas
46112	Comercio al por menor de carnes
46113	Comercio al por menor de frutas y verduras frescas
46114	Comercio al por menor de semillas y granos alimenticios, especias y chiles secos
46115	Comercio al por menor de leche, otros productos lácteos y embutidos
46116	Comercio al por menor de dulces y materias primas para repostería
46117	Comercio al por menor de paletas de hielo y helados
46119	Comercio al por menor de otros alimentos
46121	Comercio al por menor de bebidas y hielo
46122	Comercio al por menor de cigarrillos, puros y tabaco
46211	Comercio al por menor en tiendas de autoservicio
46221	Comercio al por menor en tiendas departamentales
46311	Comercio al por menor de productos textiles, excepto ropa
46321	Comercio al por menor de ropa, bisutería y accesorios de vestir
46331	Comercio al por menor de calzado
46411	Comercio al por menor de productos farmacéuticos y naturistas
46412	Comercio al por menor de lentes y artículos ortopédicos
46511	Comercio al por menor de artículos de perfumería y joyería
46521	Comercio al por menor de artículos para el esparcimiento
46531	Comercio al por menor de artículos de papelería, libros, revistas y periódicos
46591	Comercio al por menor de mascotas, regalos, artículos religiosos, desechables, artesanías y otros artículos de uso personal
46611	Comercio al por menor de muebles para el hogar y otros enseres domésticos
46621	Comercio al por menor de mobiliario, equipo y accesorios de cómputo, teléfonos y otros aparatos de comunicación
46631	Comercio al por menor de artículos para la decoración de interiores
46641	Comercio al por menor de artículos usados



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE ECONOMÍA



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

**Catálogo de Actividad Económica**

Clave	Descripción
46711	Comercio al por menor de artículos de ferretería, tlapalería y vidrios
46811	Comercio al por menor de automóviles y camionetas
46821	Comercio al por menor de partes y refacciones para automóviles, camionetas y camiones
46831	Comercio al por menor de motocicletas y otros vehículos de motor
46841	Comercio al por menor de combustibles
46842	Comercio al por menor de aceites y grasas lubricantes, aditivos y similares para vehículos de motor
46911	Comercio al por menor exclusivamente a través de internet, y catálogos impresos, televisión y similares
48111	Transporte aéreo regular
48121	Transporte aéreo no regular
48211	Transporte por ferrocarril
48311	Transporte marítimo
48321	Transporte por aguas interiores
48411	Autotransporte local de carga general
48412	Autotransporte foráneo de carga general
48421	Servicios de mudanzas
48422	Autotransporte local de carga especializado, excepto mudanzas
48423	Autotransporte foráneo de carga especializado, excepto mudanzas
48511	Transporte colectivo urbano y suburbano de pasajeros de ruta fija
48521	Transporte colectivo foráneo de pasajeros de ruta fija
48531	Servicio de taxis
48532	Alquiler de automóviles con chofer
48541	Transporte escolar y de personal
48551	Alquiler de autobuses con chofer
48599	Otro transporte terrestre de pasajeros
48611	Transporte de petróleo crudo por ductos
48621	Transporte de gas natural por ductos
48691	Transporte por ductos de productos refinados del petróleo
48699	Transporte por ductos de otros productos, excepto de productos refinados del petróleo
48711	Transporte turístico por tierra
48721	Transporte turístico por agua
48799	Otro transporte turístico
48811	Operaciones aeroportuarias
48819	Otros servicios relacionados con el transporte aéreo
48821	Servicios relacionados con el transporte por ferrocarril
48831	Administración de puertos y muelles
48832	Servicios de carga y descarga para el transporte por agua
48833	Servicios para la navegación por agua
48839	Otros servicios relacionados con el transporte por agua
48841	Servicios de grúa
48849	Otros servicios relacionados con el transporte por carretera
48851	Servicios de intermediación para el transporte de carga
48899	Otros servicios relacionados con el transporte
49111	Servicios postales
49211	Servicios de mensajería y paquetería foránea
49221	Servicios de mensajería y paquetería local
49311	Almacenes generales de depósito y otros servicios de almacenamiento general sin instalaciones especializadas
49312	Almacenamiento con refrigeración
49313	Almacenamiento de productos agrícolas que no requieren refrigeración
49319	Otros servicios de almacenamiento con instalaciones especializadas
51111	Edición de periódicos y edición de estas publicaciones integrada con la impresión
51112	Edición de revistas y otras publicaciones periódicas y edición de estas publicaciones integrada con la impresión
51113	Edición de libros y edición de estas publicaciones integrada con la impresión
51114	Edición de directorios y de listas de correo, y edición de estas publicaciones integrada con la impresión
51119	Edición de otros materiales y edición de estas publicaciones integrada con la impresión
51121	Edición de software y edición de software integrada con la reproducción
51211	Producción de películas, programas para la televisión y otros materiales audiovisuales
51212	Distribución de películas y de otros materiales audiovisuales
51213	Exhibición de películas y otros materiales audiovisuales
51219	Servicios de postproducción y otros servicios para la industria filmica y del video
51223	Editoras de música
51224	Grabación de discos compactos (CD) y de video digital (DVD) o casetes musicales
51225	Productoras y distribuidoras discográficas
51229	Otros servicios de grabación del sonido
51511	Transmisión de programas de radio



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE ECONOMÍA



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Actividad Económica

Clave	Descripción
51512	Transmisión de programas de televisión
51521	Producción de programación de canales para sistemas de televisión por cable o satelitales
51731	Operadores de servicios de telecomunicaciones alámbricas e inalámbricas
51741	Operadores de servicios de telecomunicaciones vía satélite
51791	Otros servicios de telecomunicaciones
51821	Procesamiento electrónico de información, hospedaje y otros servicios relacionados
51911	Agencias noticiosas
51912	Bibliotecas y archivos
51913	Edición y difusión de contenido exclusivamente a través de internet y servicios de búsqueda en la red
51919	Otros servicios de suministro de información
52111	Banca central
52211	Banca múltiple
52221	Banca de desarrollo
52222	Fondos y fideicomisos financieros
52231	Uniones de crédito
52232	Cajas de ahorro popular
52239	Otras instituciones de ahorro y préstamo
52244	Compañías de autofinanciamiento
52245	Montepios y casas de empeño
52246	Sociedades financieras de objeto múltiple
52249	Otras instituciones de intermediación crediticia y financiera no bursátil
52251	Servicios relacionados con la intermediación crediticia no bursátil
52311	Casas de bolsa
52312	Casas de cambio y centros cambiarios
52321	Bolsa de valores
52391	Asesoría en inversiones
52399	Otros servicios relacionados con la intermediación bursátil
52411	Compañías de seguros
52412	Fondos de aseguramiento campesino
52413	Compañías afianzadoras
52421	Agentes, ajustadores y gestores de seguros y fianzas
52422	Administración de fondos para el retiro
52511	Sociedades de inversión especializadas en fondos para el retiro
52521	Fondos de inversión
53111	Alquiler sin intermediación de bienes raíces
53121	Inmobiliarias y corredores de bienes raíces
53131	Servicios relacionados con los servicios inmobiliarios
53211	Alquiler de automóviles sin chofer
53212	Alquiler de camiones de carga, autobuses, minibuses y remolques sin chofer
53221	Alquiler de aparatos eléctricos y electrónicos para el hogar y personales
53228	Alquiler de otros artículos para el hogar y personales
53231	Centros generales de alquiler
53241	Alquiler de maquinaria y equipo para construcción, minería, actividades forestales y transporte, excepto terrestre
53242	Alquiler de equipo de cómputo y de otras máquinas y mobiliario de oficina
53249	Alquiler de otra maquinaria y equipo agropecuario, pesquero, para la industria manufacturera, comercial y de servicios
53311	Servicios de alquiler de marcas registradas, patentes y franquicias
54111	Bufetes jurídicos
54112	Notarías públicas
54119	Servicios de apoyo para efectuar trámites legales
54121	Servicios de contabilidad, auditoría y servicios relacionados
54131	Servicios de arquitectura
54132	Servicios de arquitectura de paisaje y urbanismo
54133	Servicios de ingeniería
54134	Servicios de dibujo
54135	Servicios de inspección de edificios
54136	Servicios de levantamiento geofísico
54137	Servicios de elaboración de mapas
54138	Laboratorios de pruebas
54141	Diseño y decoración de interiores
54142	Diseño industrial
54143	Diseño gráfico
54149	Diseño de modas y otros diseños especializados
54151	Servicios de diseño de sistemas de cómputo y servicios relacionados
54161	Servicios de consultoría en administración



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE ECONOMÍA



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

**Catálogo de Actividad Económica**

Clave	Descripción
54162	Servicios de consultoría en medio ambiente
54169	Otros servicios de consultoría científica y técnica
54171	Servicios de investigación científica y desarrollo en ciencias naturales y exactas, ingeniería, y ciencias de la vida
54172	Servicios de investigación científica y desarrollo en ciencias sociales y humanidades
54181	Agencias de publicidad
54182	Agencias de relaciones públicas
54183	Agencias de compra de medios a petición del cliente
54184	Agencias de representación de medios
54185	Agencias de anuncios publicitarios
54186	Agencias de correo directo
54187	Distribución de material publicitario
54189	Servicios de rotulación y otros servicios de publicidad
54191	Servicios de investigación de mercados y encuestas de opinión pública
54192	Servicios de fotografía y videograbación
54193	Servicios de traducción e interpretación
54194	Servicios veterinarios
54199	Otros servicios profesionales, científicos y técnicos
55111	Corporativos
56111	Servicios de administración de negocios
56121	Servicios combinados de apoyo en instalaciones
56131	Agencias de colocación
56132	Agencias de empleo temporal
56133	Suministro de personal permanente
56141	Servicios de preparación de documentos
56142	Servicios de casetas telefónicas, recepción de llamadas y promoción por teléfono
56143	Servicios de fotocopiado, fax, acceso a computadoras y afines
56144	Agencias de cobranza
56145	Despachos de investigación de solvencia financiera
56149	Otros servicios de apoyo secretarial y similares
56151	Agencias de viajes
56152	Organización de excursiones y paquetes turísticos para agencias de viajes (Operadores de tours)
56159	Otros servicios de reservaciones
56161	Servicios de investigación y de protección y custodia, excepto mediante monitoreo
56162	Servicios de protección y custodia mediante el monitoreo de sistemas de seguridad
56171	Servicios de control y exterminación de plagas
56172	Servicios de limpieza de inmuebles
56173	Servicios de instalación y mantenimiento de áreas verdes
56174	Servicios de limpieza de tapicería, alfombras y muebles
56179	Otros servicios de limpieza
56191	Servicios de empaquetado y etiquetado
56192	Organizadores de convenciones y ferias comerciales e industriales
56199	Otros servicios de apoyo a los negocios
56211	Recolección de residuos peligrosos
56212	Recolección de residuos no peligrosos
56221	Tratamiento y disposición final de residuos peligrosos
56222	Tratamiento y disposición final de residuos no peligrosos
56291	Servicios de remediación
56292	Recuperación de residuos
56299	Otros servicios de manejo de residuos
61111	Escuelas de educación preescolar
61112	Escuelas de educación primaria
61113	Escuelas de educación secundaria general
61114	Escuelas de educación secundaria técnica
61115	Escuelas de educación media técnica terminal
61116	Escuelas de educación media superior
61117	Escuelas que combinan diversos niveles de educación
61118	Escuelas de educación para necesidades especiales
61121	Escuelas de educación técnica superior
61131	Escuelas de educación superior
61141	Escuelas comerciales y secretariales
61142	Escuelas de computación
61143	Escuelas para la capacitación de ejecutivos
61151	Escuelas de oficios
61161	Escuelas de arte



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE ECONOMÍA



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

**Catálogo de Actividad Económica**

Clave	Descripción
61162	Escuelas de deporte
61163	Escuelas de idiomas
61169	Otros servicios educativos
61171	Servicios de apoyo a la educación
62111	Consultorios médicos
62121	Consultorios dentales
62131	Consultorios de quiropráctica
62132	Consultorios de optometría
62133	Consultorios de psicología
62134	Consultorios de audiología y de terapia ocupacional, física y del lenguaje
62139	Otros consultorios para el cuidado de la salud
62141	Centros de planificación familiar
62142	Centros de atención médica externa para enfermos mentales y adictos
62149	Otros centros para la atención de pacientes que no requieren hospitalización
62151	Laboratorios médicos y de diagnóstico
62161	Servicios de enfermería a domicilio
62191	Servicios de ambulancias
62199	Servicios de bancos de órganos, bancos de sangre y otros servicios auxiliares al tratamiento médico
62211	Hospitales generales
62221	Hospitales psiquiátricos y para el tratamiento por adicción
62231	Hospitales de otras especialidades médicas
62311	Residencias con cuidados de enfermeras para enfermos convalecientes, en rehabilitación, incurables y terminales
62321	Residencias para el cuidado de personas con problemas de retardo mental
62322	Residencias para el cuidado de personas con problemas de trastorno mental y adicción
62331	Asilos y otras residencias para el cuidado de ancianos
62399	Orfanatos y otras residencias de asistencia social
62411	Servicios de orientación y trabajo social para la niñez y la juventud
62412	Centros de atención y cuidado diurno de ancianos y personas con discapacidad
62419	Otros servicios de orientación y trabajo social
62421	Servicios de alimentación comunitarios
62422	Refugios temporales comunitarios
62423	Servicios de emergencia comunitarios
62431	Servicios de capacitación para el trabajo para personas desempleadas, subempleadas o con discapacidad
62441	Guarderías
71111	Compañías de teatro
71112	Compañías de danza
71113	Cantantes y grupos musicales
71119	Otras compañías y grupos de espectáculos artísticos
71121	Deportistas y equipos deportivos profesionales
71131	Promotores de espectáculos artísticos, culturales, deportivos y similares que cuentan con instalaciones para presentarlos
71132	Promotores de espectáculos artísticos, culturales, deportivos y similares que no cuentan con instalaciones para presentarlos
71141	Agentes y representantes de artistas, deportistas y similares
71151	Artistas, escritores y técnicos independientes
71211	Museos
71212	Sitios históricos
71213	Jardines botánicos y zoológicos
71219	Grutas, parques naturales y otros sitios del patrimonio cultural de la nación
71311	Parques con instalaciones recreativas
71312	Casas de juegos electrónicos
71321	Casinos
71329	Loterías y otros juegos de azar
71391	Campos de golf
71392	Pistas para esquiar
71393	Marinas turísticas
71394	Clubes deportivos y centros de acondicionamiento físico
71395	Boliches
71399	Otros servicios recreativos
72111	Hoteles y moteles, excepto hoteles con casino
72112	Hoteles con casino
72119	Cabañas, villas y similares
72121	Campamentos y albergues recreativos
72131	Pensiones y casas de huéspedes, y departamentos y casas amueblados con servicios de hotelería
72231	Servicios de comedor para empresas e instituciones
72232	Servicios de preparación de alimentos para ocasiones especiales





**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE ECONOMÍA



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Actividad Económica

Clave	Descripción
72233	Servicios de preparación de alimentos en unidades móviles
72241	Centros nocturnos, bares, cantinas y similares
72251	Servicios de preparación de alimentos y bebidas alcohólicas y no alcohólicas
81111	Reparación mecánica y eléctrica de automóviles y camiones
81112	Hojalatería, tapicería y otras reparaciones a la carrocería de automóviles y camiones
81119	Otros servicios de reparación y mantenimiento de automóviles y camiones
81121	Reparación y mantenimiento de equipo electrónico y de equipo de precisión
81131	Reparación y mantenimiento de maquinaria y equipo agropecuario, industrial, comercial y de servicios
81141	Reparación y mantenimiento de aparatos eléctricos para el hogar y personales
81142	Reparación de tapicería de muebles para el hogar
81143	Reparación de calzado y otros artículos de piel y cuero
81149	Reparación y mantenimiento de otros artículos para el hogar y personales
81211	Salones y clínicas de belleza y peluquerías
81212	Baños públicos
81213	Sanitarios públicos y boilerías
81221	Lavanderías y tintorerías
81231	Servicios funerarios
81232	Administración de cementerios
81241	Estacionamientos y pensiones para vehículos automotores
81291	Servicios de revelado e impresión de fotografías
81299	Otros servicios personales
81311	Asociaciones, organizaciones y cámaras de productores, comerciantes y prestadores de servicios
81312	Asociaciones y organizaciones laborales y sindicales
81313	Asociaciones y organizaciones de profesionistas
81314	Asociaciones regulatorias de actividades recreativas
81321	Asociaciones y organizaciones religiosas
81322	Asociaciones y organizaciones políticas
81323	Asociaciones y organizaciones civiles
81411	Hogares con empleados domésticos
93111	Órganos legislativos
93121	Administración pública en general
93131	Regulación y fomento del desarrollo económico
93141	Impartición de justicia y mantenimiento de la seguridad y el orden público
93151	Regulación y fomento de actividades para mejorar y preservar el medio ambiente
93161	Actividades administrativas de instituciones de bienestar social
93171	Relaciones exteriores
93181	Actividades de seguridad nacional
93211	Organismos internacionales
93212	Sedes diplomáticas y otras unidades extraterritoriales



**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo Tipo Relación Entidad

Reporte	Clave	Descripción
430	8	Persona No Relacionada
430	9	Persona Relacionada Relevante
430	10	Persona Relacionada No Relevante

Catálogo de Tipo de Cartera Comercial

Reporte	Clave	Descripción
430	131	Gobierno Estatal
430	132	Gobierno Municipal
430	141	Fideicomiso Estatal
430	142	Fideicomiso Municipal
430	210	Banca múltiple
430	220	Banca de desarrollo
430	230	Sociedades financieras de objeto múltiple reguladas
430	240	Sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas
430	250	Otras entidades financieras acreditadas que sean otorgantes de crédito
430	260	Otras entidades financieras acreditadas distintas a las otorgantes de crédito
430	270	Fideicomiso entidad financiera
430	271	Fideicomiso entidad financiera no bancaria
430	299	Entidades financieras del exterior
430	310	Persona moral nacional
430	320	Persona física nacional con actividad empresarial
430	330	Fideicomiso persona física
430	340	Fideicomiso persona moral
430	410	Persona moral extranjera
430	420	Persona física extranjera con actividad empresarial
430	510	Gobierno Federal
430	520	Organismos Descentralizados con ventas menores o iguales a 14 MDU
430	530	Organismos Descentralizados con ventas mayores a 14 MDU
430	540	Fideicomiso Gobierno Federal
430	550	Fideicomiso Organismo Descentralizado con ventas menores o iguales a 14 MDU
430	560	Fideicomiso Organismo Descentralizado con ventas mayores a 14 MDU
430	570	Partidos Políticos
430	580	Empresas Productivas del Estado
430	590	Fideicomiso Empresa Productiva del Estado



**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Tipo de Anexo

Reporte	Clave	Descripción
430	0	Exceptuado del cálculo de Probabilidad de Incumplimiento.
430	18	Determinación del puntaje crediticio total para créditos a cargo de entidades federativas y municipios (Anexo 18 CUB).
430	19	Método de calificación y provisionamiento aplicable a los créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia (Anexo 19 CUB).
430	20	Determinación del puntaje crediticio total para créditos a cargo de entidades financieras (Anexo 20 CUB).
430	21	Determinación del puntaje crediticio total para créditos a cargo de personas morales (distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras) y personas físicas con actividad empresarial, con ingresos netos o ventas netas anuales menores al equivalente en moneda nacional a 14 MDU. Fideicomisos a los que se refiere el inciso b), fracción III del artículo 112 de la CUB (Anexo 21 CUB).
430	22	Determinación del puntaje crediticio total para créditos a cargo de personas morales (distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras) y personas físicas con actividad empresarial, con ingresos netos o ventas netas anuales mayores o iguales al equivalente en moneda nacional a 14 MDU. Fideicomisos a los que se refiere el inciso b), fracción III del artículo 112 de la CUB (Anexo 22 CUB).

Catálogo de Destino del Crédito Comercial

Reporte	Clave	Descripción
430	181	Cartas de crédito
430	310	Obras públicas y proyectos de infraestructura
430	311	Capital de Trabajo
430	312	Adquisición de Activo Fijo: Propiedades
430	313	Adquisición de Activo Fijo: Mobiliario y Equipo
430	314	Crédito a Fideicomisos
430	315	Programas de Asistencia Social
430	316	Pago de pasivos
430	319	Arrendamiento Capitalizable
430	432	Crédito Puente para Construcción de Vivienda
430	433	Crédito Puente para Construcción de Inmuebles Comerciales y de Servicios
430	434	Adquisición de Activo Fijo: Inmuebles
430	436	Investigación y Desarrollo
430	439	Tarjeta de crédito empresarial
430	440	Línea de crédito para liquidez
430	441	Garantía de operaciones derivadas
430	442	Garantía de operaciones de mercado de dinero
430	445	Operaciones de segundo piso
430	446	Fideicomiso asociado a subyacentes hipotecarios
430	447	Fideicomiso asociado a subyacentes comercial
430	448	Factoraje con recurso
430	449	Factoraje sin recurso



## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Disposición de Crédito

Reporte	Clave	Descripción
430	101	No Revolvente en una sola disposición
430	102	No Revolvente en múltiples disposiciones
430	103	Revolvente
430	104	Sindicado

### Catálogo de Revocable

Reporte	Clave	Descripción
430	1	Crédito Revocable
430	2	Crédito Irrevocable
430	181	Carta de Crédito

### Catálogo de Prelación de Pago

Reporte	Clave	Descripción
430	1	Prelación de Pago Preferente
430	2	Prelación de Pago Subordinado
430	181	Carta de Crédito





R04 C Cartera Comercial
Instituciones de Crédito

Catálogo de Instituciones o Agencia del Exterior

Table with 4 columns: Clave Tipo Sector RR, Clave Institucion, Nombre de la Institucion, and Descripción. It lists various international banks and financial institutions such as THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V., AMERICAN EXPRESS BANK, and others.

46	046184	Hypothekebank Frankfurt AG (Antes: Eurohypo, AG)	HYPOTHEKENBANK
----	--------	--	----------------



GOBIERNO DE  
**MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE ECONOMÍA



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

Catálogo de Instituciones o Agencia del Exterior

Clave Tipo Sector RR	Clave Institucion	Nombre de la Institucion	Descripción
46	046185	CAJA DE AHORROS DE VALENCIA CASTELLON Y ALICANTE BANCAJA	BANCAJA REP.
46	046186	INTESA SANPAOLO, S.P.A.	INTESA REP.
46	046187	BANCO GENERAL, SA	BANCO GENERAL
46	046188	AMECY BANK NATIONAL ASSOCIATION	AMECY BANK REP.
46	046189	ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK	ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK
46	046190	NATIXIS, OFICINA DE REPRESENTACION	NATIXIS, REP.
46	046191	SHINHAN BANK	SHINHAN, REP.
46	046192	DEPFA BANK PLC.	DEPFABANK, REP.
46	046193	ANDORRA BANC AGRICOL REIG, SA	ANDORRA BANC, REP.
46	046194	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	SUMITOMO MITSUI BANKING, REP.
46	046195	NCG BANCO, S.A.	NCG BANCO REP.
46	046196	LIBERBANK, S.A.	LIBERBANK REP.
46	046197	JAPAN BANK FOR INTERNATIONAL COOPERATION	JAPAN BANK REP.
46	046198	MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL Y MERCANTIL COMMERCEBANK, NATIONAL ASSOCIATION, OFICINA DE REPRESENTACION CON	MERCANTIL REP CONJUNTA
46	046199	CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL, S.A.	CREDIT INDUSTRIEL REP.
46	046200	BANK HAPOLIM B.M. Y BANK HAPOLIM (SWITZERLAND), LTD, OFICINA DE REPRESENTACION CONJUNTA EN MEXICO	HAPOLIM REP.
46	046201	WELLS FARGO BANK, NATIONAL ASSOCIATION	WELLS FARGO REP.
46	046202	BANCO ESPÍRITO SANTO, S.A. Y BANCO ESPÍRITO SANTO DE INVERSIÓN, S.A.	ESPIRITU SANTO REP.
46	046203	BANCO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR, S.A. OFICINA DE REPRESENTACION EN MONTERREY N.L.	LATINOAMERICANO COM EXT REP.
46	046204	KREDITANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU	KREDITANSTALT REP.
46	046205	BANK LEUMI LE-ISRAEL, B.M. Y BANK LEUMI (LUXEMBOURG) S.A., OFICINA DE REPRESENTACION CONJUNTA EN MEXICO	LEUMI REP CONJUNTA
46	046206	BANCO LAFISE BANCENTRO, S.A., BANCO LAFISE, S.A., BANCO LAFISE PANAMA, S.A. Y BANCO LAFISE (HONDURAS), S.A.	LAFISE REP CONJUNTA
46	046207	BAC FLORIDA BANK	BAC FLORIDA
46	046208	BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.	BCO ESPAÑOL REP
46	046209	KFW IPEX-BANK GMBH OFICINA DE REPRESENTACION EN MEXICO	KFW IPEX-BANK REP
46	046210	KEB HANA BANK, OFINA DE REPRESENTACION EN MEXICO	KEB HANA BANK REP
46	046211	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION Oficina de Representación en Silao, Guanajuato	SUMITOMO BANKING REP

Catálogo de Tipo de Alta de Crédito

Reporte	Clave	Descripción
430	401	En balance: Crédito carga inicial
430	402	En balance: Crédito carga inicial crédito reestructurado
430	403	En balance: Crédito carga inicial crédito renovado
430	404	En balance: Crédito carga inicial compra o cesión de cartera
430	405	En balance: Crédito carga inicial sustitución del deudor
430	406	En balance: Crédito carga inicial cambio de nivel del acreditado
430	407	En balance: Crédito carga inicial reestructurado por consolidación
430	408	En balance: Crédito carga inicial reclasificación de cartera
430	501	En balance: Crédito nuevo
430	502	En balance: Crédito reestructurado
430	503	En balance: Crédito renovado
430	504	En balance: Compra o cesión de cartera
430	505	En balance: Sustitución del deudor
430	506	En balance: Cambio de nivel del acreditado
430	507	En balance: Crédito reestructurado por consolidación
430	508	En balance: Reclasificación de cartera
430	509	En balance: Crédito reactivado
430	801	Fuera de balance: Carga inicial de líneas de crédito no ejercidas
430	802	Fuera de balance: Crédito carga inicial Reestructura
430	803	Fuera de balance: Crédito carga inicial Renovada
430	804	Fuera de balance: Crédito carga inicial compra o cesión de cartera
430	805	Fuera de balance: Crédito carga inicial Sustitución del deudor
430	806	Fuera de balance: Crédito carga inicial cambio de nivel del acreditado
430	813	Fuera de balance: Carga inicial cartas de crédito
430	814	Fuera de balance: Carga inicial créditos bursatilizados
430	901	Fuera de balance: Líneas de crédito no ejercidas
430	902	Fuera de balance: Crédito reestructurado
430	903	Fuera de balance: Crédito renovado
430	904	Fuera de balance: Compra o cesión de cartera
430	905	Fuera de balance: Sustitución de deudor
430	906	Fuera de balance: Cambio de nivel del acreditado
430	913	Fuera de balance: Nueva carta de crédito
430	914	Fuera de balance: Créditos bursatilizados



**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

Catálogo de Monedas CC PE

Reporte	Clave	Descripción
430	0	Peso
430	1	Dolar Americano
430	2	Libra
430	3	Franco Frances
430	4	Franco Suizo
430	5	Peseta (Euro)
430	7	Lira
430	8	Franco Belga (Euro)
430	9	Yen
430	10	Dolar Canadiense
430	11	Peso Argentino
430	12	Corona Sueca
430	13	Florin
430	14	Peso Cubano
430	15	Escudo
430	16	Zloty
430	17	Dolar Hong Kong
430	18	Quetzal
430	19	Real
430	21	Corona Checa
430	22	Libra Egipcia
430	24	Corona Danesa
430	25	Bolivar
430	26	Peso Colombiano
430	27	Marco Aleman
430	28	Chelin
430	29	Colon Salvadoreño
430	30	Colon Costarricense
430	32	Corona Noruega
430	33	Cordoba
430	34	Balboa
430	35	Nuevo Sol
430	36	Peso Chileno
430	37	Peso Dominicano
430	38	Sucre
430	39	Lempira
430	40	Rublo (Ruso)
430	41	Riyal
430	42	Shekel
430	43	Dolar Portorriqueño
430	44	Dirham Marroquin
430	46	Guarani
430	47	Dolar Belice
430	48	Peso Uruguayo
430	49	Dolar Jamaiquino
430	50	Libra Bermudas
430	51	Rupia
430	52	Nvo. Dinar Yugoslavo
430	53	Dolar Australiano
430	54	Marco Finlandes
430	55	Dolar Bahamas
430	56	Dinar-Kuwait
430	57	Lira Turca
430	58	Franco Camerun
430	59	Dracma
430	60	Rands
430	61	Dolar Fijiano
430	62	Libra Libanesa
430	63	Franco Luxemburgo (Euro)
430	64	Rupia Indu
430	65	Guinea Holandesa
430	66	Franco Africano
430	67	Won Surcoreano
430	68	Franco Tahitiano



430	69	Renminbi/Yuan
-----	----	---------------



**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Monedas CC PE

Reporte	Clave	Descripción
430	70	Escudo Mozambique
430	71	Lira Maltesa
430	72	Dinares Libicos
430	73	Dolar Taiwan Nuevo
430	75	Ringgit
430	76	Riyal De Arabia Saudita
430	77	Leu Rumano
430	78	Real De Camboya
430	79	Peso Filipino
430	80	Dolar Nva Zelandia
430	81	Chelin
430	82	Escudo Angola
430	83	Forint Hungria
430	84	Punt
430	85	Libra Escocia
430	86	Dinares De Baharain
430	87	Dirhams Arabes
430	89	Gourde
430	90	Lek
430	91	Florin
430	92	Dinar
430	93	Dolar Bahamas
430	94	Dolar Barbados
430	95	Peso Boliviano
430	96	Lev
430	97	Corona Estonia
430	98	Birr
430	99	Dinar
430	100	Corona
430	101	Dinar Jordano
430	102	Dinar Libia
430	103	Litas
430	104	Naira
430	105	Rupia Paquistan
430	106	Dolar Singapur
430	107	Libra Siria
430	108	Rupia Sri-Lanka
430	109	Baht
430	110	Chelin
430	111	Dolar Rep De Trinidad/Tobago
430	112	Hryvna
430	113	Dong
430	114	Rial
430	115	N.Dinar
430	116	Zaire
430	117	Dolar (Belice)
430	118	Corona
430	119	Cedi
430	120	Dolar De Guyana
430	121	Won Norcoreano
430	122	Florin
430	124	Euro
430	199	Ecu
430	200	Udis
430	201	Derechos Especiales De Giro (Deg)
430	202	Udis Gubernamentales
430	203	Ufc
430	204	Uma
430	205	Vsm
430	999	Multimoneda
431	0	Peso
431	1	Dolar Americano
431	2	Libra
431	3	Franco Frances
431	4	Franco Suizo





**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Monedas CC PE

Reporte	Clave	Descripción
431	5	Peseta (Euro)
431	7	Lira
431	8	Franco Belga (Euro)
431	9	Yen
431	10	Dolar Canadiense
431	11	Peso Argentino
431	12	Corona Sueca
431	13	Florin
431	14	Peso Cubano
431	15	Escudo
431	16	Zloty
431	17	Dolar Hong Kong
431	18	Quetzal
431	19	Real
431	21	Corona Checa
431	22	Libra Egipcia
431	24	Corona Danesa
431	25	Bolivar
431	26	Peso Colombiano
431	27	Marco Aleman
431	28	Chelin
431	29	Colon Salvadoreño
431	30	Colon Costarricense
431	32	Corona Noruega
431	33	Cordoba
431	34	Balboa
431	35	Nuevo Sol
431	36	Peso Chileno
431	37	Peso Dominicano
431	38	Sucre
431	39	Lempira
431	40	Rublo (Ruso)
431	41	Riyal
431	42	Shekel
431	43	Dolar Portorriqueño
431	44	Dirham Marroquin
431	46	Guarani
431	47	Dolar Belice
431	48	Peso Uruguayo
431	49	Dolar Jamaiquino
431	50	Libra Bermudas
431	51	Rupia
431	52	Nvo. Dinar Yugoslavo
431	53	Dolar Australiano
431	54	Marco Finlandes
431	55	Dolar Bahamas
431	56	Dinar-Kuwait
431	57	Lira Turca
431	58	Franco Camerun
431	59	Dracma
431	60	Rands
431	61	Dolar Fijiano
431	62	Libra Libanesa
431	63	Franco Luxemburgo (Euro)
431	64	Rupia Indu
431	65	Guinea Holandesa
431	66	Franco Africano
431	67	Won Surcoreano
431	68	Franco Tahitiano
431	69	Renminbi/Yuan
431	70	Escudo Mozambique
431	71	Lira Maltesa
431	72	Dinares Libicos
431	73	Dolar Taiwan Nuevo
431	75	Ringgit





**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

Catálogo de Monedas CC PE

Reporte	Clave	Descripción
431	76	Riyal De Arabia Saudita
431	77	Leu Rumano
431	78	Real De Camboya
431	79	Peso Filipino
431	80	Dolar Nva Zelandia
431	81	Chelin
431	82	Escudo Angola
431	83	Forint Hungria
431	84	Punt
431	85	Libra Escocia
431	86	Dinares De Baharain
431	87	Dirhams Arabes
431	89	Gourde
431	90	Lek
431	91	Florin
431	92	Dinar
431	93	Dolar Bahamas
431	94	Dolar Barbados
431	95	Peso Boliviano
431	96	Lev
431	97	Corona Estonia
431	98	Birr
431	99	Dinar
431	100	Corona
431	101	Dinar Jordano
431	102	Dinar Libia
431	103	Litas
431	104	Naira
431	105	Rupia Paquistan
431	106	Dolar Singapur
431	107	Libra Siria
431	108	Rupia Sri-Lanka
431	109	Baht
431	110	Chelin
431	111	Dolar Rep De Trinidad/Tobago
431	112	Hryvna
431	113	Dong
431	114	Rial
431	115	N.Dinar
431	116	Zaire
431	117	Dolar (Belice)
431	118	Corona
431	119	Cedi
431	120	Dolar De Guyana
431	121	Won Norcoreano
431	122	Florin
431	124	Euro
431	199	Ecu
431	200	Udis
431	201	Derechos Especiales De Giro (Deg)
431	202	Udis Gubernamentales
431	203	Ufc
431	999	Multimoneda
434	0	Peso
434	1	Dolar Americano
434	2	Libra
434	3	Franco Frances
434	4	Franco Suizo
434	5	Peseta (Euro)
434	7	Lira
434	8	Franco Belga (Euro)
434	9	Yen
434	10	Dolar Canadiense
434	11	Peso Argentino
434	12	Corona Sueca
434	13	Florin





**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

**Catálogo de Monedas CC PE**

Reporte	Clave	Descripción
434	14	Peso Cubano
434	15	Escudo
434	16	Zloty
434	17	Dolar Hong Kong
434	18	Quetzal
434	19	Real
434	21	Corona Checa
434	22	Libra Egipcia
434	24	Corona Danesa
434	25	Bolivar
434	26	Peso Colombiano
434	27	Marco Aleman
434	28	Chelin
434	29	Colon Salvadoreño
434	30	Colon Costarricense
434	32	Corona Noruega
434	33	Cordoba
434	34	Balboa
434	35	Nuevo Sol
434	36	Peso Chileno
434	37	Peso Dominicano
434	38	Sucre
434	39	Lempira
434	40	Rublo (Ruso)
434	41	Riyal
434	42	Shekel
434	43	Dolar Portorriqueño
434	44	Dirham Marroquin
434	46	Guarani
434	47	Dolar Belice
434	48	Peso Uruguayo
434	49	Dolar Jamaiquino
434	50	Libra Bermudas
434	51	Rupia
434	52	Nvo. Dinar Yugoslavo
434	53	Dolar Australiano
434	54	Marco Finlandes
434	55	Dolar Bahamas
434	56	Dinar-Kuwait
434	57	Lira Turca
434	58	Franco Camerun
434	59	Dracma
434	60	Rands
434	61	Dolar Fijiano
434	62	Libra Libanesa
434	63	Franco Luxemburgo (Euro)
434	64	Rupia Indu
434	65	Guinea Holandesa
434	66	Franco Africano
434	67	Won Surcoreano
434	68	Franco Tahitiano
434	69	Renminbi/Yuan
434	70	Escudo Mozambique
434	71	Lira Maltesa
434	72	Dinares Libicos
434	73	Dolar Taiwan Nuevo
434	75	Ringgit
434	76	Riyal De Arabia Saudita
434	77	Leu Rumano
434	78	Real De Camboya
434	79	Peso Filipino
434	80	Dolar Nva Zelandia
434	81	Chelin
434	82	Escudo Angola
434	83	Forint Hungria
434	84	Punt





**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

**Catálogo de Monedas CC PE**

Reporte	Clave	Descripción
434	85	Libra Escocia
434	86	Dinares De Baharain
434	87	Dirhams Arabes
434	89	Gourde
434	90	Lek
434	91	Florin
434	92	Dinar
434	93	Dolar Bahamas
434	94	Dolar Barbados
434	95	Peso Boliviano
434	96	Lev
434	97	Corona Estonia
434	98	Birr
434	99	Dinar
434	100	Corona
434	101	Dinar Jordano
434	102	Dinar Libia
434	103	Litas
434	104	Naira
434	105	Rupia Paquistan
434	106	Dolar Singapur
434	107	Libra Siria
434	108	Rupia Sri-Lanka
434	109	Baht
434	110	Chelin
434	111	Dolar Rep De Trinidad/Tobago
434	112	Hryvna
434	113	Dong
434	114	Rial
434	115	N.Dinar
434	116	Zaire
434	117	Dolar (Belice)
434	118	Corona
434	119	Cedi
434	120	Dolar De Guyana
434	121	Won Norcoreano
434	122	Florin
434	124	Euro
434	199	Ecu
434	200	Udis
434	201	Derechos Especiales De Giro (Deg)
434	202	Udis Gubernamentales
434	203	Ufc
434	999	Multimoneda
440	0	Peso
440	1	Dolar Americano
440	2	Libra
440	3	Franco Frances
440	4	Franco Suizo
440	5	Peseta (Euro)
440	7	Lira
440	8	Franco Belga (Euro)
440	9	Yen
440	10	Dolar Canadiense
440	11	Peso Argentino
440	12	Corona Sueca
440	13	Florin
440	14	Peso Cubano
440	15	Escudo
440	16	Zloty
440	17	Dolar Hong Kong
440	18	Quetzal

440	19	Real
440	21	Corona Checa
440	22	Libra Egipcia
440	24	Corona Danesa



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Monedas CC PE

Reporte	Clave	Descripción
440	25	Bolivar
440	26	Peso Colombiano
440	27	Marco Aleman
440	28	Chelin
440	29	Colon Salvadoreño
440	30	Colon Costarricense
440	32	Corona Noruega
440	33	Cordoba
440	34	Balboa
440	35	Nuevo Sol
440	36	Peso Chileno
440	37	Peso Dominicano
440	38	Sucre
440	39	Lempira
440	40	Rublo (Ruso)
440	41	Riyal
440	42	Shekel
440	43	Dolar Portorriqueño
440	44	Dirham Marroquin
440	46	Guarani
440	47	Dolar Belice
440	48	Peso Uruguayo
440	49	Dolar Jamaiquino
440	50	Libra Bermudas
440	51	Rupia
440	52	Nvo. Dinar Yugoslavo
440	53	Dolar Australiano
440	54	Marco Finlandes
440	55	Dolar Bahamas
440	56	Dinar-Kuwait
440	57	Lira Turca
440	58	Franco Camerun
440	59	Dracma
440	60	Rands
440	61	Dolar Fijiano
440	62	Libra Libanesa
440	63	Franco Luxemburgo (Euro)
440	64	Rupia Indu
440	65	Guinea Holandesa
440	66	Franco Africano
440	67	Won Surcoreano
440	68	Franco Tahitiano
440	69	Renminbi/Yuan
440	70	Escudo Mozambique
440	71	Lira Maltesa
440	72	Dinares Libicos
440	73	Dolar Taiwan Nuevo
440	75	Ringgit
440	76	Riyal De Arabia Saudita
440	77	Leu Rumano
440	78	Real De Camboya
440	79	Peso Filipino
440	80	Dolar Nva Zelandia
440	81	Chelin
440	82	Escudo Angola
440	83	Forint Hungria
440	84	Punt
440	85	Libra Escocia
440	86	Dinares De Baharain

440	87	Dirhams Arabes
440	89	Gourde
440	90	Lek
440	91	Florin
440	92	Dinar
440	93	Dolar Bahamas
440	94	Dolar Barbados



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Monedas CC PE

Reporte	Clave	Descripción
440	95	Peso Boliviano
440	96	Lev
440	97	Corona Estonia
440	98	Birr
440	99	Dinar
440	100	Corona
440	101	Dinar Jordano
440	102	Dinar Libia
440	103	Litas
440	104	Naira
440	105	Rupia Paquistán
440	106	Dolar Singapur
440	107	Libra Siria
440	108	Rupia Sri-Lanka
440	109	Baht
440	110	Chelin
440	111	Dolar Rep De Trinidad/Tobago
440	112	Hryvna
440	113	Dong
440	114	Rial
440	115	N.Dinar
440	116	Zaire
440	117	Dolar (Belice)
440	118	Corona
440	119	Cedi
440	120	Dolar De Guyana
440	121	Won Norcoreano
440	122	Florin
440	124	Euro
440	199	Ecu
440	200	Udis
440	201	Derechos Especiales De Giro (Deg)
440	202	Udis Gubernamentales
440	203	UFC
440	204	UMA
440	205	VSM
440	999	Multimoneda





**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Tasas Referencia CC

Reporte	Clave	Tasa Referencia	Descripcion
430	0	NA	No aplica
430	1	NA	Tasa Fija
430	2	NA	Tasa Mixta
430	3	NA	Tasa Variable
431	10	AMEX	Indice del American Stock Exchange
431	20	BOVESPA	Indice de la Bolsa de Valores de Brasil
431	30	CAC40	Indice Cac 40 (Paris)
431	40	CCPDL	CCP Dólares
431	50	CCPMN	CCP Moneda Nacional
431	60	CCPUD	CCP Udi
431	70	CD028	CEDES 28 Días
431	80	CMT03	Constant Maturity Treasury A 3 Años (EUA)
431	90	CMT10	Constant Maturity Treasury A 10 Años (EUA)
431	100	CPPMN	CPP Moneda Nacional
431	110	CT028	CETES 28 Días
431	120	CT091	CETES 91 Días
431	130	CT182	CETES 182 Días
431	140	CT364	CETES 364 Días
431	150	DAX	Indice Dax (Alemania)
431	160	DJC	Indice Dow Jones Composite
431	170	DJI	Indice Dow Jones Industrial
431	180	DJT	Indice Dow Jones Transport
431	190	DJU	Indice Dow Jones Utilities
431	200	EDL01	Eurodolar Londres 1 Mes
431	210	EDL03	Eurodolar Londres 3 Meses
431	220	EDL06	Eurodolar Londres 6 Meses
431	230	FIBOR	Fibor 6 Meses
431	240	FOVI	FOVI
431	250	FTSE	Indice Ft-Se ( Londres)
431	260	FTSE100	Indice Ft-Se 100 (Londres)
431	270	GENERAL	Indice de La Bolsa de Vals. de Madrid
431	280	HANG	Indice de Bolsa de Hong Kong
431	290	IPC	Indice de la Bolsa Mexicana de Valores
431	300	JIB01	Jibor 1mes
431	305	LIB1S	Libor 1 Semana
431	310	LIB01	Libor 1 Mes
431	320	LIB02	Libor 2 Meses
431	330	LIB03	Libor 3 Meses
431	340	LIB04	Libor 4 Meses
431	350	LIB05	Libor 5 Meses
431	360	LIB06	Libor 6 Meses
431	370	LIB12	Libor 12 Meses
431	380	MERVAL	Indice de la Bolsa de Valores de Argentina
431	390	MEXIBOR91	MEXIBOR 91 Días
431	400	NAFINDL	NAFIN Dólares
431	410	NAFINMN	NAFIN Pesos
431	420	NAS100	Indice Nasdaq 100
431	430	NIKKEI	Indice de la Bolsa de Tokyo
431	440	NOMIN	Tasa Nominal
431	460	PAB28	Pagare Bursatil 28 Días
431	470	PIBOR	Pibor 6 Meses
431	480	PRR06	Prime Rate 6 Meses
431	490	REAUD	Tasa Real Considerando la Inflación Implícita en el Precio de la UDI
431	500	RUD28	Tasa de Rendimiento Sobre Montos en Udis a 28 Días
431	510	RUD91	Tasa de Rend. sobre Montos en Udis 91 Días
431	510	RUD91	Tasa de Rendimiento Sobre Montos en Udis 91 Días
431	520	S&P100	Indice Standard & Poors 100
431	530	S&P500	Indice Standard & Poors 500 Composite
431	540	S&PI	Indice Standard & Poors Industrial
431	560	TCERO	Tasa cero
431	570	TBL03	Tbills 3 Meses
431	580	TBL06	Tbills 6 Meses
431	590	TBL12	Tbills 12 Meses

431	590	TBL12	Tbills 12 Meses
431	600	TFIJA	Tasa Fija



**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Tasas Referencia CC

Reporte	Clave	Tasa Referencia	Descripcion
431	610	TIE28	TIE 28 Días
431	620	TIE91	TIE 91 Días
431	625	TIE182	TIE 182 Días
431	630	TINPC	Tasa Real (INPC)
431	640	TIP28	Tiip 28 Días
431	650	TPFBA	Tasa Ponderada de Fondeo Bancario
431	660	TPFGU	Tasa Ponderada de Fondeo Gubernamental
431	670	UDI	Precio de la UDI
431	680	TMIXTA	Tasa Mixta
431	690	EURIBOR	EURIBOR
431	710	SOFR	SOFR 1 día
431	720	TERM SOFR1	TERM SORF 1 mes
431	730	TERM SOFR2	TERM SORF 3 meses
431	740	TERM SOFR3	TERM SORF 6 meses
431	750	TERM SOFR4	TERM SORF 12 meses
431	999	MULTIMONED	Multimoneda
433	0	NA	No Aplica (Operaciones Fuera de Balance)
433	10	AMEX	Indice del American Stock Exchange
433	20	BOVESPA	Indice de la Bolsa de Valores de Brasil
433	30	CAC40	Indice Cac 40 (Paris)
433	40	CCPDL	CCP Dólares
433	50	CCPMN	CCP Moneda Nacional
433	60	CCPUD	CCP Udi
433	70	CD028	CEDES 28 Días
433	80	CMT03	Constant Maturity Treasury A 3 Años (EUA)
433	90	CMT10	Constant Maturity Treasury A 10 Años (EUA)
433	100	CPPMN	CPP Moneda Nacional
433	110	CT028	CETES 28 Días
433	120	CT091	CETES 91 Días
433	130	CT182	CETES 182 Días
433	140	CT364	CETES 364 Días
433	150	DAX	Indice Dax (Alemania)
433	160	DJC	Indice Dow Jones Composite
433	170	DJI	Indice Dow Jones Industrial
433	180	DJT	Indice Dow Jones Transport
433	190	DJU	Indice Dow Jones Utilities
433	200	EDL01	Eurodolar Londres 1 Mes
433	210	EDL03	Eurodolar Londres 3 Meses
433	220	EDL06	Eurodolar Londres 6 Meses
433	230	FIBOR	Fibor 6 Meses
433	240	FOVI	FOVI
433	250	FTSE	Indice Ft-Se ( Londres)
433	260	FTSE100	Indice Ft-Se 100 (Londres)
433	270	GENERAL	Indice de La Bolsa de Vals. de Madrid
433	280	HANG	Indice de Bolsa de Hong Kong
433	290	IPC	Indice de la Bolsa Mexicana de Valores
433	300	JIB01	Jibor 1mes
433	305	LIB1S	Libor 1 Semana
433	310	LIB01	Libor 1 Mes
433	320	LIB02	Libor 2 Meses
433	330	LIB03	Libor 3 Meses
433	340	LIB04	Libor 4 Meses
433	350	LIB05	Libor 5 Meses
433	360	LIB06	Libor 6 Meses
433	370	LIB12	Libor 12 Meses
433	380	MERVAL	Indice de la Bolsa de Valores de Argentina
433	390	MEXIBOR91	MEXIBOR 91 Días
433	400	NAFINDL	NAFIN Dólares
433	410	NAFINMN	NAFIN Pesos
433	420	NAS100	Indice Nasdaq 100
433	430	NIKKEI	Indice de la Bolsa de Tokyo
433	440	NOMIN	Tasa Nominal
433	460	PAB28	Pagare Bursatil 28 Días

433	470	PIBOR	Pibor 6 Meses
433	480	PRR06	Prime Rate 6 Meses
433	490	REAUD	Tasa Real Considerando la Inflación Implícita en el Precio de la UDI



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Tasas Referencia CC

Reporte	Clave	Tasa Referencia	Descripción
433	500	RUD28	Tasa de Rendimiento Sobre Montos en Udis a 28 Días
433	510	RUD91	Tasa de Rend. sobre Montos en Udis 91 Días
433	510	RUD91	Tasa de Rendimiento Sobre Montos en Udis 91 Días
433	520	S&P100	Indice Standard & Poors 100
433	530	S&P500	Indice Standard & Poors 500 Composite
433	540	S&PI	Indice Standard & Poors Industrial
433	560	TCERO	Tasa cero
433	570	TBL03	Tbills 3 Meses
433	580	TBL06	Tbills 6 Meses
433	590	TBL12	Tbills 12 Meses
433	590	TBL12	Tbills 12 Meses
433	600	TFIJA	Tasa Fija
433	610	TIE28	TIE 28 Días
433	620	TIE91	TIE 91 Días
433	625	TIE182	TIE 182 Días
433	630	TINPC	Tasa Real (INPC)
433	640	TIP28	Tiip 28 Días
433	650	TPFBA	Tasa Ponderada de Fondeo Bancario
433	660	TPFGU	Tasa Ponderada de Fondeo Gubernamental
433	670	UDI	Precio de la UDI
433	680	TMIXTA	Tasa Mixta
433	690	EURIBOR	EURIBOR
433	710	SOFR	SOFR 1 día
433	720	TERM SOFR1	TERM SORF 1 mes
433	730	TERM SOFR2	TERM SORF 3 meses
433	740	TERM SOFR3	TERM SORF 6 meses
433	750	TERM SOFR4	TERM SORF 12 meses
433	999	MULTIMONED	Multimoneda

### Catálogo de Operación de Diferencial/Tasa de Int

Reporte	Clave	Descripción
430	110	Suma del diferencial sobre la tasa de referencia
430	111	Multiplicación del diferencial sobre la tasa de referencia
430	112	Restar del diferencial sobre la tasa de referencia
430	119	Otra operación sobre la tasa de referencia
431	110	Suma del diferencial sobre la tasa de referencia
431	111	Multiplicación del diferencial sobre la tasa de referencia
431	112	Otra operación sobre la tasa de referencia

### Catálogo de Periodo de Pagos Capital

Reporte	Clave	Descripción
430	1	Amortización única al vencimiento
430	2	Pagos semanales
430	4	Pagos quincenales
430	5	Pagos mensuales
430	6	Pagos bimestrales
430	7	Pagos trimestrales
430	8	Pagos semestrales
430	9	Pagos anuales
430	10	Pago con otra periodicidad
430	181	Sin amortización por tratarse de cartas de crédito







## **R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito**

### Catálogo de Periodo de Pagos Intereses

Reporte	Clave	Descripcion
430	1	Pago al vencimiento
430	2	Pagos semanales
430	4	Pagos quincenales
430	5	Pagos mensuales
430	6	Pagos bimestrales
430	7	Pagos trimestrales
430	8	Pagos semestrales
430	9	Pagos anuales
430	11	Pagos irregulares
430	12	Intereses pagados por anticipado
430	13	Intereses pagados con otra periodicidad
430	181	Sin periodicidad por tratarse de cartas de credito

### Catálogo de Crédito Evaluado Art 224

Reporte	Clave	Descripcion
431	1	Si
431	2	No

### Catálogo de Etapa Deterioro CC

Reporte	Clave	Descripcion
431	0	No aplica
431	1	Cartera con riesgo de crédito Etapa 1 (B-6 del Anexo 33 de la CUB)
431	2	Cartera con riesgo de crédito Etapa 2 (B-6 del Anexo 33 de la CUB)
431	3	Cartera con riesgo de crédito Etapa 3 (B-6 del Anexo 33 de la CUB)
431	4	No aplica (Cartera de crédito valuada a valor razonable)
433	1	Cartera con riesgo de crédito Etapa 1 (B-6 del Anexo 33 de la CUB)
433	2	Cartera con riesgo de crédito Etapa 2 (B-6 del Anexo 33 de la CUB)
433	3	Cartera con riesgo de crédito Etapa 3 (B-6 del Anexo 33 de la CUB)
439	1	Cartera con riesgo de crédito Etapa 1 (B-6 del Anexo 33 de la CUB)
439	2	Cartera con riesgo de crédito Etapa 2 (B-6 del Anexo 33 de la CUB)
439	3	Cartera con riesgo de crédito Etapa 3 (B-6 del Anexo 33 de la CUB)





**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

Catálogo de Clasificación Contable

Reporte	Clave	Descripción Clasificación Contable	Situación Cartera	Referencia Padre
431	101800109001	Créditos en cuenta corriente	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101800109002	Otros	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101800209003	Operaciones de habilitación o avío	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101800209004	Operaciones refaccionarias	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101800209005	Otros	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101800309006	Créditos puente a la vivienda	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial, Créditos puente
431	101800309007	Otros créditos puente	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial, Créditos puente
431	101800108004	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial
431	101800108005	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial
431	101800108006	Operaciones con garantía hipotecaria	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial
431	101800108007	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial
431	101800108008	Otros	Etapas 1	Sin restricción, Actividad empresarial
431	101800909008	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Sin restricción, Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101800909009	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Sin restricción, Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101800909010	Otros	Etapas 1	Sin restricción, Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101801009011	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Sin restricción, Ent. Finan., Cred. a entidades financieras no banc
431	101801009012	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Sin restricción, Ent. Finan., Cred. a entidades financieras no banc
431	101801009013	Otros	Etapas 1	Sin restricción, Ent. Finan., Cred. a entidades financieras no banc
431	101801209014	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Créditos a edos y municipios
431	101801209015	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Créditos a edos y municipios
431	101801209016	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Créditos a edos y municipios
431	101801209017	Fideicomisos públicos de contratación	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Créditos a edos y municipios
431	101801209018	Otros	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Créditos a edos y municipios
431	101800308011	Créditos al gobierno federal	Etapas 1	Sin restricción, Entidades gubernamentales
431	101801309019	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Cred. empresas productivas Edo.
431	101801309020	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Cred. empresas productivas Edo.
431	101801309021	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Cred. empresas productivas Edo.
431	101801309022	Otros	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Cred. empresas productivas Edo.
431	101801409023	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Cred. organismos desc. o descon
431	101801409024	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Cred. organismos desc. o descon
431	101801409025	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Cred. organismos desc. o descon
431	101801409026	Otros	Etapas 1	Sin restricción, Ent. gubernamentales, Cred. organismos desc. o descon
431	101801509027	Créditos en cuenta corriente	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101801509028	Otros	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101801609029	Operaciones de habilitación o avío	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101801609030	Operaciones refaccionarias	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101801609031	Otros	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101801709032	Créditos puente a la vivienda	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial, Créditos puente
431	101801709033	Otros créditos puente	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial, Créditos puente
431	101800408018	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial
431	101800408019	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial
431	101800408020	Operaciones con garantía hipotecaria	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial
431	101800408021	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial
431	101800408022	Otros	Etapas 1	Restringido, Actividad empresarial
431	101802309034	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Restringido, Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101802309035	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Restringido, Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101802309036	Otros	Etapas 1	Restringido, Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101802409037	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Restringido, Ent. financieras, Cred. entidades financieras no bancaria
431	101802409038	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Restringido, Ent. financieras, Cred. entidades financieras no bancaria
431	101802409039	Otros	Etapas 1	Restringido, Ent. financieras, Cred. entidades financieras no bancaria
431	101802609040	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Restringido, Entidades gubernamentales, Cred. a estados y municipios
431	101802609041	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Restringido, Entidades gubernamentales, Cred. a estados y municipios



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Clasificación Contable

Reporte	Clave	Descripción Clasificación Contable	Situación Cartera	Referencia Padre
431	101802609042	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Restringido, Entidades gubernamentales, Cred. a estados y municipios
431	101802609043	Fideicomisos públicos de contratación	Etapas 1	Restringido, Entidades gubernamentales, Cred. a estados y municipios
431	101802609044	Otros	Etapas 1	Restringido, Entidades gubernamentales, Cred. a estados y municipios
431	101800608025	Créditos al gobierno federal	Etapas 1	Restringido, Entidades gubernamentales
431	101802709045	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Restringido, Ent. gubernamentales, Cred. a empresas productivas Edo
431	101802709046	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Restringido, Ent. gubernamentales, Cred. a empresas productivas Edo
431	101802709047	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Restringido, Ent. gubernamentales, Cred. a empresas productivas Edo
431	101802709048	Otros	Etapas 1	Restringido, Ent. gubernamentales, Cred. a empresas productivas Edo
431	101802809049	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Restringido, Ent. gubernamentales, Cred. organismos desc. o descon.
431	101802809050	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Restringido, Ent. gubernamentales, Cred. organismos desc. o descon.
431	101802809051	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Restringido, Ent. gubernamentales, Cred. organismos desc. o descon.
431	101802809052	Otros	Etapas 1	Restringido, Ent. gubernamentales, Cred. organismos desc. o descon.
431	101803308035	Créditos en cuenta corriente	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101803308036	Otros	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101803408037	Operaciones de habilitación o avío	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101803408038	Operaciones refaccionarias	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101803408039	Otros	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101803508040	Créditos puente a la vivienda	Etapas 2	Actividad empresarial, Créditos puente
431	101803508041	Otros créditos puente	Etapas 2	Actividad empresarial, Créditos puente
431	101800707036	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 2	Actividad empresarial
431	101800707037	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Actividad empresarial
431	101800707038	Operaciones con garantía hipotecaria	Etapas 2	Actividad empresarial
431	101800707039	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Actividad empresarial
431	101800707040	Otros	Etapas 2	Actividad empresarial
431	101804108042	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101804108043	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101804108044	Otros	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101804208045	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
431	101804208046	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
431	101804208047	Otros	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
431	101804408048	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101804408049	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101804408050	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101804408051	Fideicomisos públicos de contratación	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101804408052	Otros	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101800907043	Créditos al gobierno federal	Etapas 2	Entidades gubernamentales
431	101804508053	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101804508054	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101804508055	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101804508056	Otros	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101804608057	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Ent. gubernamentales, Créditos a organismos descentralizados o descon.
431	101804608058	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 2	Ent. gubernamentales, Créditos a organismos descentralizados o descon.
431	101804608059	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Ent. gubernamentales, Créditos a organismos descentralizados o descon.
431	101804608060	Otros	Etapas 2	Ent. gubernamentales, Créditos a organismos descentralizados o descon.
431	101804908061	Créditos en cuenta corriente	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101804908062	Otros	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101805008063	Operaciones de habilitación o avío	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101805008064	Operaciones refaccionarias	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101805008065	Otros	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101805108066	Créditos puente a la vivienda	Etapas 3	Actividad empresarial, Créditos puente
431	101805108067	Otros créditos puente	Etapas 3	Actividad empresarial, Créditos puente
431	101802307052	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 3	Actividad empresarial



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Clasificación Contable

Reporte	Clave	Descripción Clasificación Contable	Situación Cartera	Referencia Padre
431	101802307053	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Actividad empresarial
431	101802307054	Operaciones con garantía hipotecaria	Etapas 3	Actividad empresarial
431	101802307055	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Actividad empresarial
431	101802307056	Otros	Etapas 3	Actividad empresarial
431	101805708068	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101805708069	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101805708070	Otros	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101805808071	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
431	101805808072	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
431	101805808073	Otros	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
431	101806008074	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101806008075	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101806008076	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101806008077	Fideicomisos públicos de contratación	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101806008078	Otros	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101802507059	Créditos al gobierno federal	Etapas 3	Entidades gubernamentales
431	101806108079	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101806108080	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101806108081	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101806108082	Otros	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101806208083	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
431	101806208084	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 3	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
431	101806208085	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
431	101806208086	Otros	Etapas 3	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
431	101806508087	Créditos en cuenta corriente	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101806508088	Otros	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
431	101806608089	Operaciones de habilitación o avío	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101806608090	Operaciones refaccionarias	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101806608091	Otros	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
431	101806708092	Créditos puente a la vivienda	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial, Créditos puente
431	101806708093	Otros créditos puente	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial, Créditos puente
431	101803907068	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial
431	101803907069	Operaciones de arrendamiento financiero	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial
431	101803907070	Operaciones con garantía hipotecaria	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial
431	101803907071	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial
431	101803907072	Otros	Valuada Valor Razonable	Actividad empresarial
431	101807308094	Operaciones de arrendamiento financiero	Valuada Valor Razonable	Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101807308095	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Valuada Valor Razonable	Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101807308096	Otros	Valuada Valor Razonable	Entidades financieras, Créditos interbancarios
431	101807408097	Operaciones de arrendamiento financiero	Valuada Valor Razonable	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
431	101807408098	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Valuada Valor Razonable	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
431	101807408099	Otros	Valuada Valor Razonable	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
431	101807608100	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101807608101	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101807608102	Operaciones de arrendamiento financiero	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101807608103	Fideicomisos públicos de contratación	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101807608104	Otros	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
431	101804107075	Créditos al gobierno federal	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales
431	101807708105	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101807708106	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101807708107	Operaciones de arrendamiento financiero	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
431	101807708108	Otros	Valuada Valor Razonable	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado



GOBIERNO DE  
MÉXICO

HACIENDA  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

Catálogo de Clasificación Contable

Reporte	Clave	Descripción Clasificación Contable	Situación Cartera	Referencia Padre
431	101807808109	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Valuada Valor Razonable	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
431	101807808110	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Valuada Valor Razonable	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
431	101807808111	Operaciones de arrendamiento financiero	Valuada Valor Razonable	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
431	101807808112	Otros	Valuada Valor Razonable	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
431	700800001001	Bienes en fideicomiso o mandato	Cuentas de Orden	Cuentas de orden, Compromisos cred., Bienes en fideicomiso o mandato



**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Instituciones Fondedoras

Reporte	Clave	Descripción
431	0	Sin fondeo por parte de la Banca de Desarrollo o Fondo de Fomento
431	031002	Fondo para el Desarrollo Comercial
431	031004	Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura Ganadería y Avicultura
431	031010	Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras
431	031011	Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía de Créditos Agropecuarios
431	031012	Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios
431	031013	Fideicomiso de Fomento Minero
431	037006	Banco Nacional de Comercio Exterior
431	037009	Banco Nacional de obras y Servicios Públicos
431	037019	Banco Nacional del Ejército, fuerza Aérea y Armada
431	037135	Nacional Financiera
431	037166	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros
431	037168	Sociedad Hipotecaria Federal
431	050001	Financ Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero

Catálogo de Tamaño del Acreditado CC

Reporte	Clave	Descripción
431	1	Micro
431	2	Pequeña
431	3	Mediana
431	4	Grande
431	5	No aplica

Catálogo de Tipo de Baja del Crédito

Reporte	Clave	Descripción
432	0	No aplica
432	501	En balance: Liquidación de la línea de crédito
432	502	En balance: Crédito reestructurado
432	503	En balance: Crédito renovado
432	504	En balance: Venta o cesión de cartera
432	505	En balance: Sustitución del deudor
432	506	En balance: Cambio de nivel del acreditado
432	507	En balance: Crédito reestructurado por consolidación
432	508	En balance: Reclasificación de cartera
432	510	En balance: Traspaso por fusión
432	512	En balance: Venta o cesión de cartera parcial
432	514	En balance: Créditos bursatilizados
432	518	En balance: Dación en pago
432	519	En balance: Adjudicación
432	520	En balance: Quita o Castigo
432	901	Fuera de balance: Créditos que dejan de formar parte de las cuentas de orden de la institución
432	902	Fuera de balance: Crédito reestructurado
432	903	Fuera de balance: Crédito renovado
432	904	Fuera de balance: Venta o cesión de cartera
432	905	Fuera de balance: Sustitución del deudor
432	906	Fuera de balance: Cambio de nivel del acreditado
432	908	Fuera de balance: Reclasificación de Cartera
432	910	Fuera de Balance: Traspaso por fusión
432	912	Fuera de balance: Venta o cesión de cartera parcial





**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

Catálogo de Clasificación Contable

Reporte	Clave	Descripción Clasificación Contable	Situación Cartera	Referencia Padre
433	101805310001	Créditos en cuenta corriente	Etapas 1	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
433	101805310002	Otros	Etapas 1	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
433	101805410003	Operaciones de habilitación o avío	Etapas 1	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
433	101805410004	Operaciones refaccionarias	Etapas 1	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
433	101805410005	Otros	Etapas 1	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
433	101805510006	Créditos puente a la vivienda	Etapas 1	Actividad empresarial, Créditos puente
433	101805510007	Otros créditos puente	Etapas 1	Actividad empresarial, Créditos puente
433	101811309056	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Actividad empresarial
433	101811309057	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Actividad empresarial
433	101811309058	Operaciones con garantía hipotecaria	Etapas 1	Actividad empresarial
433	101811309059	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Actividad empresarial
433	101811309060	Otros	Etapas 1	Actividad empresarial
433	101806110008	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Entidades financieras, Créditos interbancarios
433	101806110009	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Entidades financieras, Créditos interbancarios
433	101806110010	Otros	Etapas 1	Entidades financieras, Créditos interbancarios
433	101806210011	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Entidades Finan., Créditos a entidades financieras no bancarias
433	101806210012	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Entidades Finan., Créditos a entidades financieras no bancarias
433	101806210013	Otros	Etapas 1	Entidades Finan., Créditos a entidades financieras no bancarias
433	101806410014	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101806410015	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101806410016	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101806410017	Fideicomisos públicos de contratación	Etapas 1	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101806410018	Otros	Etapas 1	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101811509063	Créditos al gobierno federal	Etapas 1	Entidades gubernamentales
433	101806510019	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Entidades gubernamentales, Créditos empresas productivas del estado
433	101806510020	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Entidades gubernamentales, Créditos empresas productivas del estado
433	101806510021	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Entidades gubernamentales, Créditos empresas productivas del estado
433	101806510022	Otros	Etapas 1	Entidades gubernamentales, Créditos empresas productivas del estado
433	101806610023	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 1	Ent. gubernamentales, Cred. organismo descentralizado o desconcentrado
433	101806610024	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 1	Ent. gubernamentales, Cred. organismo descentralizado o desconcentrado
433	101806610025	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 1	Ent. gubernamentales, Cred. organismo descentralizado o desconcentrado
433	101806610026	Otros	Etapas 1	Ent. gubernamentales, Cred. organismo descentralizado o desconcentrado
433	101814509087	Créditos en cuenta corriente	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
433	101814509088	Otros	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
433	101814609089	Operaciones de habilitación o avío	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
433	101814609090	Operaciones refaccionarias	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
433	101814609091	Otros	Etapas 2	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
433	101814709092	Créditos puente a la vivienda	Etapas 2	Actividad empresarial, Créditos puente
433	101814709093	Otros créditos puente	Etapas 2	Actividad empresarial, Créditos puente
433	101808808148	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 2	Actividad empresarial
433	101808808149	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Actividad empresarial
433	101808808150	Operaciones con garantía hipotecaria	Etapas 2	Actividad empresarial
433	101808808151	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Actividad empresarial
433	101808808152	Otros	Etapas 2	Actividad empresarial
433	101815309094	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos interbancarios
433	101815309095	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos interbancarios



**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Clasificación Contable

Reporte	Clave	Descripción Clasificación Contable	Situación Cartera	Referencia Padre
433	101815309096	Otros	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos interbancarios
433	101815409097	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
433	101815409098	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
433	101815409099	Otros	Etapas 2	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
433	101815609100	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101815609101	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101815609102	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101815609103	Fideicomisos públicos de contratación	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101815609104	Otros	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101809008155	Créditos al gobierno federal	Etapas 2	Entidades gubernamentales
433	101815709105	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
433	101815709106	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
433	101815709107	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
433	101815709108	Otros	Etapas 2	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
433	101815809109	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 2	Ent. gubernamentales, Créditos a organismos descentralizados o descon.
433	101815809110	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 2	Ent. gubernamentales, Créditos a organismos descentralizados o descon.
433	101815809111	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 2	Ent. gubernamentales, Créditos a organismos descentralizados o descon.
433	101815809112	Otros	Etapas 2	Ent. gubernamentales, Créditos a organismos descentralizados o descon.
433	101816109113	Créditos en cuenta corriente	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
433	101816109114	Otros	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones quirografarias
433	101816209115	Operaciones de habilitación o avío	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
433	101816209116	Operaciones refaccionarias	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
433	101816209117	Otros	Etapas 3	Actividad empresarial, Operaciones prendarias
433	101816309118	Créditos puente a la vivienda	Etapas 3	Actividad empresarial, Créditos puente
433	101816309119	Otros créditos puente	Etapas 3	Actividad empresarial, Créditos puente
433	101810408164	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 3	Actividad empresarial
433	101810408165	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Actividad empresarial
433	101810408166	Operaciones con garantía hipotecaria	Etapas 3	Actividad empresarial
433	101810408167	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Actividad empresarial
433	101810408168	Otros	Etapas 3	Actividad empresarial
433	101816909120	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos interbancarios
433	101816909121	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos interbancarios
433	101816909122	Otros	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos interbancarios
433	101817009123	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
433	101817009124	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
433	101817009125	Otros	Etapas 3	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
433	101817209126	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101817209127	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101817209128	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101817209129	Fideicomisos públicos de contratación	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101817209130	Otros	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
433	101810608171	Créditos al gobierno federal	Etapas 3	Entidades gubernamentales
433	101817309131	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
433	101817309132	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
433	101817309133	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
433	101817309134	Otros	Etapas 3	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado



**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Clasificación Contable

Reporte	Clave	Descripción Clasificación Contable	Situación Cartera	Referencia Padre
433	101817409135	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 3	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
433	101817409136	Operaciones fac. financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	Etapa 3	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
433	101817409137	Operaciones de arrendamiento financiero	Etapa 3	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
433	101817409138	Otros	Etapa 3	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados
433	101800505017	Operaciones contingentes y avales (R01 A)	Etapa 3	Créditos comerciales
439	101811309059	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 1	Actividad empresarial
439	101806110009	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 1	Entidades financieras, Créditos interbancarios
439	101806210012	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 1	Entidades Finan., Créditos a entidades financieras no bancarias
439	101806410014	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 1	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
439	101806510019	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 1	Entidades gubernamentales, Créditos empresas productivas del estado
439	101806610023	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 1	Ent. gubernamentales, Cred. organismo descentalizado o desconcentrado
439	101808808151	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 2	Actividad empresarial
439	101815309095	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 2	Entidades financieras, Créditos interbancarios
439	101815409098	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 2	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
439	101815609100	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 2	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
439	101815709105	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 2	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
439	101815809109	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 2	Ent. gubernamentales, Créditos a organismos descentralizados o descon.
439	101810408167	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 3	Actividad empresarial
439	101816909121	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 3	Entidades financieras, Créditos interbancarios
439	101817009124	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 3	Entidades financieras, Créditos a entidades financieras no bancarias
439	101817209126	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 3	Entidades gubernamentales, Créditos a estados y municipios
439	101817309131	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 3	Entidades gubernamentales, Créditos a empresas productivas del Estado
439	101817409135	Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia	Etapa 3	Ent. gubernamentales, Cred. a organismos descen. o desconcentrados



**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

Catálogo de Clasificación de Entidades

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No Aplica
433	1	Crédito quirografario (Califica conforme a Sección II del Anexo 18 de la CUB)
433	2	Instrucciones irrevocables o contratos de mandato fuente de pago de garantía o de ambos, en todos los supuestos con Participaciones Federales, Aportaciones Federales y/o Ingresos Propios como fuente de pago como garantía. (Califica conforme a Sección II del Anexo 18 de la CUB)
433	3	Otros créditos no considerados en la en la Sección I del Anexo 18 de la CUB. (Califica conforme a Sección II del Anexo 18 de la CUB)
433	4	Crédito estructurado al amparo de fideicomisos irrevocables de garantía y/o fuente de pago, o bien, créditos otorgados a fideicomisos públicos sin estructura en los que las Entidades Federativas y Municipios actúen como fideicomitentes. (Califica conforme a Sección II del Anexo 18 de la CUB)
434	0	No Aplica
434	1	Crédito quirografario (Califica conforme a Sección II del Anexo 18 de la CUB)
434	2	Instrucciones irrevocables o contratos de mandato fuente de pago de garantía o de ambos, en todos los supuestos con Participaciones Federales, Aportaciones Federales y/o Ingresos Propios como fuente de pago como garantía. (Califica conforme a Sección II del Anexo 18 de la CUB)
434	3	Otros créditos no considerados en la en la Sección I del Anexo 18 de la CUB. (Califica conforme a Sección II del Anexo 18 de la CUB)
434	4	Crédito estructurado al amparo de fideicomisos irrevocables de garantía y/o fuente de pago, o bien, créditos otorgados a fideicomisos públicos sin estructura en los que las Entidades Federativas y Municipios actúen como fideicomitentes. (Califica conforme a Sección II del Anexo 18 de la CUB)

Catálogo de Indicador de Deuda Estatal

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No cuenta con deuda
433	1	Si cuenta con deuda
434	0	No cuenta con deuda
434	1	Si cuenta con deuda

Catálogo de Perdida Esperada

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No aplica
433	1	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.005
433	2	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0066
433	3	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0082
433	4	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0107
433	5	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0344
433	6	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0975
433	7	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.45
433	8	Ingresos Propios del acreditado - 0.0064
433	9	Ingresos Propios del acreditado - 0.0084
433	10	Ingresos Propios del acreditado - 0.0105
433	11	Ingresos Propios del acreditado - 0.0137
433	12	Ingresos Propios del acreditado - 0.0439
433	13	Ingresos Propios del acreditado - 0.1242
433	14	Ingresos Propios del acreditado - 0.45
434	0	No aplica
434	1	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.005
434	2	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0066
434	3	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0082
434	4	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0107
434	5	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0344
434	6	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.0975
434	7	Fuente primaria de pago un porcentaje específico - 0.45
434	8	Ingresos Propios del acreditado - 0.0064
434	9	Ingresos Propios del acreditado - 0.0084
434	10	Ingresos Propios del acreditado - 0.0105
434	11	Ingresos Propios del acreditado - 0.0137
434	12	Ingresos Propios del acreditado - 0.0439
434	13	Ingresos Propios del acreditado - 0.1242
434	14	Ingresos Propios del acreditado - 0.45





## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Hipótesis Presunción Refutable

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No Aplica
433	1	Si
433	2	No
439	0	No Aplica
439	1	Si
439	2	No

### Catálogo de Reservas al 0.5%

Reporte	Clave	Descripción
433	1	Si
433	2	No

### Catálogo de Sustitución de PI del Aval

Reporte	Clave	Descripción
433	1	Se sustituyó la PI por la del Aval
433	2	No se sustituyó la PI del Aval
433	3	Se sustituyó parcialmente la PI

### Catálogo de Grado de Riesgo

Reporte	Clave	Descripción
433	A1	A-1
433	A2	A-2
433	B1	B-1
433	B2	B-2
433	B3	B-3
433	C1	C-1
433	C2	C-2
433	D	D
433	E	E
433	0	No aplica
439	A1	A-1
439	A2	A-2
439	B1	B-1
439	B2	B-2
439	B3	B-3
439	C1	C-1
439	C2	C-2
439	D	D
439	E	E





## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Segmento

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No aplica

### Catálogo de Nombre Sistema Calificación CC

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No aplica

### Catálogo de Indicador de Metodología

Reporte	Clave	Descripción
433	0	Metodología Interna Autorizada
433	1	Metodología General CNEV

### Catálogo de Mitigante

Reporte	Clave	Descripción
433	0	Ninguno
433	1	Integral
433	2	Simple
439	0	Ninguno
439	1	Integral
439	2	Simple

### Catálogo de Grupo de Riesgo

Reporte	Clave	Descripción
433	11	Grupo I-A
433	12	Grupo I-B
433	20	Grupo II
433	30	Grupo III
433	40	Grupo IV
433	50	Grupo V
433	60	Grupo VI
433	71	Grupo VII-A
433	72	Grupo VII-B
433	80	Grupo VIII
433	90	Grupo IX
433	100	Grupo X
433	0	No aplica
439	11	Grupo I-A
439	12	Grupo I-B
439	20	Grupo II
439	30	Grupo III
439	40	Grupo IV
439	50	Grupo V
439	60	Grupo VI
439	71	Grupo VII-A
439	72	Grupo VII-B
439	80	Grupo VIII
439	90	Grupo IX
439	100	Grupo X







## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Tabla del Adeudo

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No aplica
433	1	Corto plazo
433	2	Largo plazo
439	0	No aplica
439	1	Corto plazo
439	2	Largo plazo

### Catálogo de Grado de Riesgo Método Estándar

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No calificado
433	1	1
433	2	2
433	3	3
433	4	4
433	5	5
433	6	6
439	0	No calificado
439	1	1
439	2	2
439	3	3
439	4	4
439	5	5
439	6	6

### Catálogo de Escala de Calificación

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No aplica
433	1	Global
433	2	Local
439	0	No aplica
439	1	Global
439	2	Local

### Catálogo de Agencia Calificadora

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No aplica
433	025003	Fitch México, S.A. de C.V.
433	025006	Standard & Poors, S.A. de C.V.
433	025014	HR Ratings de México, S.A. de C.V.
433	025015	Moodys de México, S.A. de C.V.
433	025016	Verum Calificadora de Valores, S.A.P.I. de C.V.
434	0	No aplica
434	025003	Fitch México, S.A. de C.V.
434	025006	Standard & Poors, S.A. de C.V.
434	025014	HR Ratings de México, S.A. de C.V.
434	025015	Moodys de México, S.A. de C.V.
434	025016	Verum Calificadora de Valores, S.A.P.I. de C.V.
439	0	No aplica
439	025003	Fitch México, S.A. de C.V.
439	025006	Standard & Poors, S.A. de C.V.
439	025014	HR Ratings de México, S.A. de C.V.
439	025015	Moodys de México, S.A. de C.V.

439	025016	Verum Calificadora de Valores, S.A.P.I. de C.V.
-----	--------	---



**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
433	0	No calificado	No calificado
433	11111	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AAA
433	11112	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AA+
433	11113	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AA
433	11114	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AA-
433	11121	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aaa
433	11122	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aa1
433	11123	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aa2
433	11124	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aa3
433	11131	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AAA
433	11132	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AA+
433	11133	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AA
433	11134	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AA-
433	11141	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AAA (G)
433	11142	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AA+ (G)
433	11143	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AA (G)
433	11144	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AA- (G)
433	11211	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A+
433	11212	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A
433	11213	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A-
433	11221	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	A1
433	11222	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	A2
433	11223	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	A3
433	11231	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	A+
433	11232	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	A
433	11233	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	A-
433	11241	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR A+ (G)
433	11242	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR A (G)
433	11243	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR A- (G)
433	11311	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	BBB+
433	11312	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	BBB
433	11313	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	BBB-
433	11321	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Baa1
433	11322	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Baa2
433	11323	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Baa3
433	11331	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	BBB+
433	11332	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	BBB
433	11333	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	BBB-
433	11341	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR BBB+ (G)
433	11342	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR BBB (G)
433	11343	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR BBB- (G)
433	11411	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	BB+
433	11412	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	BB
433	11413	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	BB-
433	11421	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Ba1
433	11422	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Ba2
433	11423	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Ba3
433	11431	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BB+
433	11432	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BB
433	11433	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BB-

433	11441	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BB+ (G)
433	11442	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BB (G)



**GOBIERNO DE MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
433	11443	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BB- (G)
433	11511	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	B+
433	11512	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	B
433	11513	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	B-
433	11521	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODYS	B1
433	11522	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODYS	B2
433	11523	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODYS	B3
433	11531	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	B+
433	11532	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	B
433	11533	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	B-
433	11541	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR B+ (G)
433	11542	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR B (G)
433	11543	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR B- (G)
433	11611	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	CCC
433	11612	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	CC
433	11613	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	C e inferiores
433	11621	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	Caa
433	11622	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	Ca
433	11623	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	C e inferiores
433	11631	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CCC
433	11632	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CC
433	11633	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	C e inferiores
433	11641	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C+ (G)
433	11642	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C (G)
433	11643	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C- (G) e inferiores
433	12211	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	mxAAA
433	12221	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODYS	Aaa.mx
433	12231	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	AAA (mex)
433	12241	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR AAA
433	12251	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia VERUM	AAA/M
433	12311	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxAA+
433	12312	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxAA
433	12313	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxAA-
433	12321	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODYS	Aa1.mx
433	12322	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODYS	Aa2.mx
433	12323	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODYS	Aa3.mx
433	12331	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	AA+ (mex)
433	12332	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	AA (mex)
433	12333	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	AA- (mex)
433	12341	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR AA+
433	12342	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR AA
433	12343	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR AA-
433	12351	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	AA+/M
433	12352	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	AA/M
433	12353	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	AA-/M
433	12411	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxA+
433	12412	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxA
433	12413	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxA-
433	12414	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxBBB+

433	12415	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxBBB
433	12416	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxBBB-
433	12421	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	A1.mx



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
433	12422	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	A2.mx
433	12423	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	A3.mx
433	12424	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Baa1.mx
433	12425	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Baa2.mx
433	12426	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Baa3.mx
433	12431	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	A+ (mex)
433	12432	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	A (mex)
433	12433	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	A- (mex)
433	12434	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BBB+ (mex)
433	12435	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BBB (mex)
433	12436	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BBB- (mex)
433	12441	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR A+
433	12442	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR A
433	12443	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR A-
433	12444	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BBB+
433	12445	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BBB
433	12446	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BBB-
433	12451	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	A+/M
433	12452	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	A/M
433	12453	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	A-/M
433	12454	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	BBB+/M
433	12455	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	BBB/M
433	12456	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	BBB-/M
433	12511	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxBB+
433	12512	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxBB
433	12513	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxBB-
433	12521	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	Ba1.mx
433	12522	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	Ba2.mx
433	12523	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	Ba3.mx
433	12531	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	BB+ (mex)
433	12532	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	BB (mex)
433	12533	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	BB- (mex)
433	12541	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR BB+
433	12542	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR BB
433	12543	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR BB-
433	12551	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	BB+/M
433	12552	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	BB/M
433	12553	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	BB-/M
433	12611	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxB+
433	12612	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxB
433	12613	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxB-
433	12614	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxCCC
433	12615	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxCC e inferiores
433	12621	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	B1.mx
433	12622	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	B2.mx
433	12623	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	B3.mx
433	12624	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Caa1.mx

433	12625	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Caa2.mx
433	12626	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Caa3.mx
433	12627	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Ca.mx
433	12628	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	C.mx e inferiores
433	12631	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	B+ (mex)



**R04 C Cartera Comercial  
Instituciones de Crédito**

Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
433	12632	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	B (mex)
433	12633	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	B- (mex)
433	12634	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CCC (mex)
433	12635	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CC (mex)
433	12636	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	C (mex) e inferiores
433	12641	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR B+
433	12642	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR B
433	12643	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR B-
433	12644	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C+
433	12645	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C
433	12646	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C- e inferiores
433	12651	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	B+/M
433	12652	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	B/M
433	12653	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	B-/M
433	12654	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	C/M
433	12655	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	D/M e inferiores
433	21111	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	A-1+
433	21112	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	A-1
433	21121	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	P-1
433	21131	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1+
433	21132	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1
433	21141	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR+1 (G)
433	21142	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR1 (G)
433	21211	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A-2
433	21221	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	P-2
433	21231	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	F2
433	21241	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR2 (G)
433	21311	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	A-3
433	21321	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	P-3
433	21331	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	F3
433	21341	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR3 (G)
433	21411	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	B
433	21431	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	B
433	21441	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR4 (G)
433	21511	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	C
433	21521	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	NP
433	21531	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	C
433	21541	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR5 (G)
433	22111	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	mxA-1+
433	22112	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	mxA-1
433	22121	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	MX-1
433	22131	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1+(mex)
433	22132	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1 (mex)
433	22141	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR+1
433	22142	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR1
433	22151	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia VERUM	1+/M
433	22152	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia VERUM	1/M
433	22211	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	mxA-2
433	22221	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	MX-2
433	22231	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	F2 (mex)
433	22241	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR2



433	22251	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia VERUM	2/M
-----	-------	--	-----



**GOBIERNO DE MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
433	22311	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxA-3
433	22321	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	MX-3
433	22331	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	F3 (mex)
433	22341	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR3
433	22351	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	3/M
433	22411	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxB
433	22431	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	B (mex)
433	22441	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR4
433	22451	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	4/M
433	22511	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxC e inferiores
433	22521	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	MX-4 e inferiores
433	22531	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	C (mex) e inferiores
433	22541	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR5 e inferiores
433	22551	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	D/M e inferiores
434	0	No calificado	No calificado
434	11111	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AAA
434	11112	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AA+
434	11113	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AA
434	11114	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AA-
434	11121	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aaa
434	11122	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aa1
434	11123	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aa2
434	11124	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aa3
434	11131	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AAA
434	11132	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AA+
434	11133	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AA
434	11134	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AA-
434	11141	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AAA (G)
434	11142	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AA+ (G)
434	11143	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AA (G)
434	11144	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AA- (G)
434	11211	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A+
434	11212	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A
434	11213	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A-
434	11221	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	A1
434	11222	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	A2
434	11223	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	A3
434	11231	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	A+
434	11232	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	A
434	11233	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	A-
434	11241	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR A+ (G)
434	11242	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR A (G)
434	11243	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR A- (G)
434	11311	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	BBB+
434	11312	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	BBB
434	11313	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	BBB-
434	11321	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Baa1
434	11322	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Baa2
434	11323	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Baa3

434	11331	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	BBB+
434	11332	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	BBB
434	11333	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	BBB-



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
434	11341	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR BBB+ (G)
434	11342	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR BBB (G)
434	11343	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR BBB- (G)
434	11411	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	BB+
434	11412	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	BB
434	11413	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	BB-
434	11421	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Ba1
434	11422	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Ba2
434	11423	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Ba3
434	11431	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BB+
434	11432	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BB
434	11433	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BB-
434	11441	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BB+ (G)
434	11442	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BB (G)
434	11443	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BB- (G)
434	11511	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	B+
434	11512	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	B
434	11513	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	B-
434	11521	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	B1
434	11522	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	B2
434	11523	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	B3
434	11531	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	B+
434	11532	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	B
434	11533	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	B-
434	11541	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR B+ (G)
434	11542	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR B (G)
434	11543	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR B- (G)
434	11611	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	CCC
434	11612	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	CC
434	11613	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	C e inferiores
434	11621	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Caa
434	11622	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Ca
434	11623	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	C e inferiores
434	11631	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CCC
434	11632	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CC
434	11633	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	C e inferiores
434	11641	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C+ (G)
434	11642	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C (G)
434	11643	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C- (G) e inferiores
434	12211	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	mxAAA
434	12221	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	Aaa.mx
434	12231	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	AAA (mex)
434	12241	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR AAA
434	12251	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia VERUM	AAA/M
434	12311	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxAA+
434	12312	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxAA
434	12313	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxAA-

434	12321	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Aa1.mx
434	12322	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Aa2.mx
434	12323	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Aa3.mx
434	12331	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	AA+ (mex)
434	12332	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	AA (mex)
434	12333	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	AA- (mex)



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
434	12341	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR AA+
434	12342	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR AA
434	12343	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR AA-
434	12351	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	AA+/M
434	12352	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	AA/M
434	12353	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	AA-/M
434	12411	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxA+
434	12412	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxA
434	12413	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxA-
434	12414	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxBBB+
434	12415	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxBBB
434	12416	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxBBB-
434	12421	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	A1.mx
434	12422	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	A2.mx
434	12423	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	A3.mx
434	12424	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Baa1.mx
434	12425	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Baa2.mx
434	12426	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Baa3.mx
434	12431	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	A+ (mex)
434	12432	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	A (mex)
434	12433	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	A- (mex)
434	12434	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BBB+ (mex)
434	12435	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BBB (mex)
434	12436	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BBB- (mex)
434	12441	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR A+
434	12442	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR A
434	12443	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR A-
434	12444	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BBB+
434	12445	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BBB
434	12446	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BBB-
434	12451	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	A+/M
434	12452	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	A/M
434	12453	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	A-/M
434	12454	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	BBB+/M
434	12455	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	BBB/M
434	12456	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	BBB-/M
434	12511	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxBB+
434	12512	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxBB
434	12513	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxBB-
434	12521	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	Ba1.mx
434	12522	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	Ba2.mx
434	12523	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	Ba3.mx
434	12531	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	BB+ (mex)
434	12532	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	BB (mex)
434	12533	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	BB- (mex)

434	12541	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR BB+
434	12542	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR BB
434	12543	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR BB-
434	12551	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	BB+/M
434	12552	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	BB/M
434	12553	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	BB-/M
434	12611	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxB+
434	12612	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxB



**GOBIERNO DE MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
434	12613	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxB-
434	12614	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxCCC
434	12615	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxCC e inferiores
434	12621	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	B1.mx
434	12622	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	B2.mx
434	12623	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	B3.mx
434	12624	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Caa1.mx
434	12625	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Caa2.mx
434	12626	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Caa3.mx
434	12627	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Ca.mx
434	12628	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	C.mx e inferiores
434	12631	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	B+ (mex)
434	12632	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	B (mex)
434	12633	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	B- (mex)
434	12634	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CCC (mex)
434	12635	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CC (mex)
434	12636	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	C (mex) e inferiores
434	12641	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR B+
434	12642	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR B
434	12643	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR B-
434	12644	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C+
434	12645	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C
434	12646	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C- e inferiores
434	12651	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	B+/M
434	12652	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	B/M
434	12653	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	B-/M
434	12654	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	C/M
434	12655	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	D/M e inferiores
434	21111	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	A-1+
434	21112	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	A-1
434	21121	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	P-1
434	21131	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1+
434	21132	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1
434	21141	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR+1 (G)
434	21142	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR1 (G)
434	21211	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A-2
434	21221	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	P-2
434	21231	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	F2
434	21241	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR2 (G)
434	21311	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	A-3
434	21321	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	P-3
434	21331	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	F3
434	21341	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR3 (G)

434	21411	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	B
434	21431	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	B
434	21441	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR4 (G)
434	21511	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	C
434	21521	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	NP
434	21531	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	C
434	21541	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR5 (G)
434	22111	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	mxA-1+
434	22112	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	mxA-1
434	22121	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	MX-1



**GOBIERNO DE MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
434	22131	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1+(mex)
434	22132	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1 (mex)
434	22141	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR+1
434	22142	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR1
434	22151	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia VERUM	1+/M
434	22152	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia VERUM	1/M
434	22211	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	mxA-2
434	22221	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	MX-2
434	22231	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	F2 (mex)
434	22241	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR2
434	22251	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia VERUM	2/M
434	22311	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxA-3
434	22321	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	MX-3
434	22331	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	F3 (mex)
434	22341	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR3
434	22351	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	3/M
434	22411	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxB
434	22431	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	B (mex)
434	22441	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR4
434	22451	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	4/M
434	22511	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxC e inferiores
434	22521	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	MX-4 e inferiores
434	22531	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	C (mex) e inferiores
434	22541	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR5 e inferiores
434	22551	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	D/M e inferiores
439	0	No calificado	No calificado
439	11111	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AAA
439	11112	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AA+
439	11113	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AA
439	11114	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	AA-
439	11121	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aaa
439	11122	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aa1
439	11123	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aa2
439	11124	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODY'S	Aa3
439	11131	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AAA
439	11132	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AA+
439	11133	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AA
439	11134	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	AA-
439	11141	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AAA (G)
439	11142	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AA+ (G)
439	11143	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AA (G)

439	11144	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR AA- (G)
439	11211	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A+
439	11212	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A
439	11213	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A-
439	11221	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	A1
439	11222	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	A2
439	11223	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	A3
439	11231	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	A+
439	11232	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	A
439	11233	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	A-
439	11241	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR A+ (G)
439	11242	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR A (G)



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
439	11243	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR A- (G)
439	11311	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	BBB+
439	11312	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	BBB
439	11313	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	BBB-
439	11321	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Baa1
439	11322	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Baa2
439	11323	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Baa3
439	11331	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	BBB+
439	11332	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	BBB
439	11333	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	BBB-
439	11341	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR BBB+ (G)
439	11342	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR BBB (G)
439	11343	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR BBB- (G)
439	11411	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	BB+
439	11412	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	BB
439	11413	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	BB-
439	11421	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Ba1
439	11422	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Ba2
439	11423	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Ba3
439	11431	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BB+
439	11432	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BB
439	11433	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BB-
439	11441	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BB+ (G)
439	11442	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BB (G)
439	11443	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BB- (G)
439	11511	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	B+
439	11512	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	B
439	11513	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	B-
439	11521	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	B1
439	11522	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	B2
439	11523	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODY'S	B3
439	11531	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	B+
439	11532	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	B
439	11533	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	B-
439	11541	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR B+ (G)
439	11542	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR B (G)
439	11543	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR B- (G)
439	11611	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	CCC
439	11612	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	CC

439	11613	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	C e inferiores
439	11621	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Caa
439	11622	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	Ca
439	11623	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODY'S	C e inferiores
439	11631	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CCC
439	11632	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CC
439	11633	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	C e inferiores
439	11641	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C+ (G)
439	11642	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C (G)
439	11643	Largo plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C- (G) e inferiores
439	12211	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	mxAAA
439	12221	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODY'S	Aaa.mx
439	12231	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	AAA (mex)
439	12241	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR AAA



**GOBIERNO DE MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
439	12251	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia VERUM	AAA/M
439	12311	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxAA+
439	12312	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxAA
439	12313	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxAA-
439	12321	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Aa1.mx
439	12322	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Aa2.mx
439	12323	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODY'S	Aa3.mx
439	12331	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	AA+ (mex)
439	12332	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	AA (mex)
439	12333	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	AA- (mex)
439	12341	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR AA+
439	12342	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR AA
439	12343	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR AA-
439	12351	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	AA+/M
439	12352	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	AA/M
439	12353	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	AA-/M
439	12411	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxA+
439	12412	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxA
439	12413	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxA-
439	12414	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxBBB+
439	12415	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxBBB
439	12416	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxBBB-
439	12421	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	A1.mx
439	12422	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	A2.mx
439	12423	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	A3.mx
439	12424	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Baa1.mx
439	12425	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Baa2.mx
439	12426	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia MOODY'S	Baa3.mx
439	12431	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	A+ (mex)
439	12432	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	A (mex)
439	12433	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	A- (mex)
439	12434	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BBB+ (mex)
439	12435	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BBB (mex)
439	12436	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	BBB- (mex)
439	12441	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR A+
439	12442	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR A
439	12443	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR A-

439	12444	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BBB+
439	12445	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BBB
439	12446	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR BBB-
439	12451	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	A+/M
439	12452	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	A/M
439	12453	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	A-/M
439	12454	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	BBB+/M
439	12455	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	BBB/M
439	12456	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	BBB-/M
439	12511	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxBB+
439	12512	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxBB
439	12513	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxBB-
439	12521	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODYS	Ba1.mx
439	12522	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODYS	Ba2.mx
439	12523	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODYS	Ba3.mx
439	12531	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	BB+ (mex)



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
439	12532	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	BB (mex)
439	12533	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	BB- (mex)
439	12541	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR BB+
439	12542	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR BB
439	12543	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR BB-
439	12551	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	BB+/M
439	12552	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	BB/M
439	12553	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	BB-/M
439	12611	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxB+
439	12612	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxB
439	12613	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxB-
439	12614	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxCCC
439	12615	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia S&P	mxCC e inferiores
439	12621	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	B1.mx
439	12622	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	B2.mx
439	12623	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	B3.mx
439	12624	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	Caa1.mx
439	12625	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	Caa2.mx
439	12626	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	Caa3.mx
439	12627	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	Ca.mx
439	12628	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia MOODYS	C.mx e inferiores
439	12631	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	B+ (mex)
439	12632	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	B (mex)
439	12633	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	B- (mex)
439	12634	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CCC (mex)
439	12635	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	CC (mex)
439	12636	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia FITCH	C (mex) e inferiores
439	12641	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR B+
439	12642	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR B
439	12643	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR B-
439	12644	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C+
439	12645	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C
439	12646	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia HR RATINGS	HR C- e inferiores
439	12651	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	B+/M
439	12652	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	B/M



439	12653	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	B-/M
439	12654	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	C/M
439	12655	Largo plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 6, Agencia VERUM	D/M e inferiores
439	21111	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	A-1+
439	21112	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	A-1
439	21121	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODYS	P-1
439	21131	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1+
439	21132	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1
439	21141	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR+1 (G)
439	21142	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR1 (G)
439	21211	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	A-2
439	21221	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODYS	P-2
439	21231	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	F2
439	21241	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR2 (G)
439	21311	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	A-3
439	21321	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODYS	P-3
439	21331	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	F3
439	21341	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR3 (G)



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Calificación Anexo 1B

Reporte	Clave	Tabla Anexo 1B	Calificación
439	21411	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	B
439	21431	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	B
439	21441	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR4 (G)
439	21511	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	C
439	21521	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODYS	NP
439	21531	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	C
439	21541	Corto plazo, Escala Global, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR5 (G)
439	22111	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	mxA-1+
439	22112	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia S&P	mxA-1
439	22121	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia MOODYS	MX-1
439	22131	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1+(mex)
439	22132	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia FITCH	F1 (mex)
439	22141	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR+1
439	22142	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia HR RATINGS	HR1
439	22151	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia VERUM	1+/M
439	22152	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 1, Agencia VERUM	1/M
439	22211	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia S&P	mxA-2
439	22221	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia MOODYS	MX-2
439	22231	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia FITCH	F2 (mex)
439	22241	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia HR RATINGS	HR2
439	22251	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 2, Agencia VERUM	2/M
439	22311	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia S&P	mxA-3
439	22321	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia MOODYS	MX-3
439	22331	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia FITCH	F3 (mex)
439	22341	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia HR RATINGS	HR3
439	22351	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 3, Agencia VERUM	3/M
439	22411	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia S&P	mxB
439	22431	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia FITCH	B (mex)
439	22441	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia HR RATINGS	HR4
439	22451	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 4, Agencia VERUM	4/M
439	22511	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia S&P	mxC e inferiores
439	22521	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia MOODYS	MX-4 e inferiores
439	22531	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia FITCH	C (mex) e inferiores

439	22541	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia HR RATINGS	HR5 e inferiores
439	22551	Corto plazo, Escala Local México, Grado de Riesgo 5, Agencia VERUM	D/M e inferiores



## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Enfoque Básico o Avanzado

Reporte	Clave	Descripción
433	0	No aplica
433	1	Básico
433	2	Avanzado
439	0	No aplica
439	1	Básico
439	2	Avanzado

### Catálogo de Indicador de Modelo

Reporte	Clave	Descripción
433	0	Si la Institución realizó la calificación del crédito en apego a algún sistema de calificación del modelo interno autorizado.
433	1	Si el crédito no fue calificado de acuerdo a algún sistema de calificación del modelo interno autorizado, y en su lugar se le asignó alguna calificación regulatoria con las metodologías generales de la CNBV.

### Catálogo de Porcentaje Piso MI

Reporte	Clave	Descripción
433	200	95% para semestre 1 y 2
433	400	90% para semestre 3 y 4
433	600	80% para semestre 5 y 6
433	0	No aplica
439	200	95% para semestre 1 y 2
439	400	90% para semestre 3 y 4
439	600	80% para semestre 5 y 6





## R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

### Catálogo de Tipo de Obligado Solidario, Aval o Garante

Reporte	Clave	Descripción
434	0	No Aplica
434	1	Estados y municipios u organismos descentralizados estatales o municipales
434	2	Entidades financieras
434	3	Personas físicas con actividad empresarial o moral con vtas < 14 Mill UDIS
434	4	Personas físicas con actividad empresarial o moral vtas >= 14 Mill UDIS
434	5	Gob.Fed., empresas paraestatales u org descentralizado c/vtas < 14 Mill UDIS
434	6	Gob.Fed., empresas paraestatales u org descentralizado c/vtas >= 14 Mill UDIS
434	7	Créditos con garantía de una ley federal

### Catálogo de Crédito Reportado a la SIC

Reporte	Clave	Descripción
435	700	Se reportó el crédito a la SIC
435	750	No se reportó el crédito a la SIC
436	700	Se reportó el crédito a la SIC
436	750	No se reportó el crédito a la SIC
437	700	Se reportó el crédito a la SIC
437	750	No se reportó el crédito a la SIC
438	700	Se reportó el crédito a la SIC
438	750	No se reportó el crédito a la SIC

### Catálogo de HIT en SIC

Reporte	Clave	Descripción
435	1	La SIC regresó el reporte y se calificó conforme a esta información (HIT EN SIC)
435	2	La SIC no regresó el reporte y no se calificó conforme a esta información (NO HIT EN SIC)
436	1	La SIC regresó el reporte y se calificó conforme a esta información (HIT EN SIC)
436	2	La SIC no regresó el reporte y no se calificó conforme a esta información (NO HIT EN SIC)
437	1	La SIC regresó el reporte y se calificó conforme a esta información (HIT EN SIC)
437	2	La SIC no regresó el reporte y no se calificó conforme a esta información (NO HIT EN SIC)
438	1	La SIC regresó el reporte y se calificó conforme a esta información (HIT EN SIC)
438	2	La SIC no regresó el reporte y no se calificó conforme a esta información (NO HIT EN SIC)



## **R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito**

### **Catálogo de Identificador de Cartera Etapa 3 PI 100**

<b>Reporte</b>	<b>Clave</b>	<b>Descripción</b>
435	0	PI inferior a 100%
435	10	Acreditado con algún crédito en cartera etapa 3 (Criterio B-6)
435	21	Acreditado con algún crédito considerado como cartera emproblemada (Criterio B-6)
435	22	Acreditado en concurso mercantil
435	30	Reportes a la SIC desactualizados
435	40	Información del acreditado inconsistente (Enviada a la SIC vs Expediente)
435	50	Sin reportes a SIC por tres meses consecutivos (Sólo Estados y Municipios)
435	60	Por reportar una PI inferior a la real
436	0	PI inferior a 100%
436	10	Acreditado con algún crédito en cartera etapa 3 (Criterio B-6)
436	21	Acreditado con algún crédito considerado como cartera emproblemada (Criterio B-6)
436	22	Acreditado en concurso mercantil
436	30	Reportes a la SIC desactualizados
436	40	Información del acreditado inconsistente (Enviada a la SIC vs Expediente)
436	50	Sin reportes a SIC por tres meses consecutivos (Sólo Estados y Municipios)
436	60	Por reportar una PI inferior a la real
437	0	PI inferior a 100%
437	10	Acreditado con algún crédito en cartera etapa 3 (Criterio B-6)
437	21	Acreditado con algún crédito considerado como cartera emproblemada (Criterio B-6)
437	22	Acreditado en concurso mercantil
437	30	Reportes a la SIC desactualizados
437	40	Información del acreditado inconsistente (Enviada a la SIC vs Expediente)
437	50	Sin reportes a SIC por tres meses consecutivos (Sólo Estados y Municipios)
437	60	Por reportar una PI inferior a la real
438	0	PI inferior a 100%
438	10	Acreditado con algún crédito en cartera etapa 3 (Criterio B-6)
438	21	Acreditado con algún crédito considerado como cartera emproblemada (Criterio B-6)
438	22	Acreditado en concurso mercantil
438	30	Reportes a la SIC desactualizados
438	40	Información del acreditado inconsistente (Enviada a la SIC vs Expediente)
438	50	Sin reportes a SIC por tres meses consecutivos (Sólo Estados y Municipios)
438	60	Por reportar una PI inferior a la real

### **Catálogo de Garantía de Ley Federal**

<b>Reporte</b>	<b>Clave</b>	<b>Descripción</b>
435	770	Cuenta con garantía de Ley Federal
435	790	No cuenta con garantía de Ley Federal
436	770	Cuenta con garantía de Ley Federal
436	790	No cuenta con garantía de Ley Federal
437	770	Cuenta con garantía de Ley Federal
437	790	No cuenta con garantía de Ley Federal





R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

Catálogo de Puntaje para el Cálculo de PI

Table with 6 columns: Reporte, Clave, Anexo\_Factor de Riesgo, Descripción\_Indicador, Rango\_Característica. It lists various risk factors and their corresponding indicators and score ranges.





**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

*Catálogo de Puntaje para el Cálculo de PI*

Reporte	Clave	Anexo_Factor de Riesgo	Descripción_Indicador	Rango_Característica
436	109	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Costos por intereses a ingresos por intereses	(45.10%, 60.35%]
436	87	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Costos por intereses a ingresos por intereses	> 60.35%
436	86	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Costos por intereses a ingresos por intereses	Sin información
436	28	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Rendimientos sobre capital (ROE)	≤ 0.76%
436	62	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Rendimientos sobre capital (ROE)	(0.76%, 2.89%]
436	72	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Rendimientos sobre capital (ROE)	(2.89%, 5.10%]
436	88	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Rendimientos sobre capital (ROE)	(5.10%, 15.00%]
436	93	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Rendimientos sobre capital (ROE)	> 15.00%
436	-9	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Rendimientos sobre capital (ROE)	Capital ≤ 0 y Utilidad Neta ≤ 0
436	50	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Rendimientos sobre capital (ROE)	Sin información
436	69	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Rendimientos sobre capital (ROE)	≤ 0.76%
436	103	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Rendimientos sobre capital (ROE)	(0.76%, 2.89%]
436	113	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Rendimientos sobre capital (ROE)	(2.89%, 5.10%]
436	125	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Rendimientos sobre capital (ROE)	> 5.10%
436	33	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Rendimientos sobre capital (ROE)	Capital ≤ 0 y Utilidad Neta ≤ 0
436	69	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Rendimientos sobre capital (ROE)	Sin información
436	97	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Índice de Morosidad (IMOR)	≤ 1.29%
436	87	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Índice de Morosidad (IMOR)	(1.29%, 4.00%]
436	51	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Índice de Morosidad (IMOR)	> 4.00%
436	29	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Índice de Morosidad (IMOR)	Sin información
436	42	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Ingresos por intereses a activo total	≤ 55%
436	79	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Ingresos por intereses a activo total	(5.55%, 9.83%]
436	90	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Ingresos por intereses a activo total	> 9.83%
436	60	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Ingresos por intereses a activo total	Sin información
436	73	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Ingresos por intereses a activo total	≤ 55%
436	134	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Ingresos por intereses a activo total	(5.55%, 9.83%]
436	143	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Ingresos por intereses a activo total	> 9.83%
436	73	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Ingresos por intereses a activo total	Sin información
436	20	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Índice de Capitalización	≤ 9.00%
436	63	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Índice de Capitalización	(9.00%, 12.00%]
436	75	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Índice de Capitalización	(12.00%, 14.00%]
436	92	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Índice de Capitalización	> 14.00%
436	41	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Índice de Capitalización	Sin información
436	53	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Proporción del pasivo a largo plazo más pasivos de exigibilidad inmediata respecto de la Cartera de Crédito	≤ 25.00%
436	69	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Proporción del pasivo a largo plazo más pasivos de exigibilidad inmediata respecto de la Cartera de Crédito	(25.00%, 55.00%]
436	85	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Proporción del pasivo a largo plazo más pasivos de exigibilidad inmediata respecto de la Cartera de Crédito	(55.00%, 93.00%]
436	94	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Proporción del pasivo a largo plazo más pasivos de exigibilidad inmediata respecto de la Cartera de Crédito	> 93.00%
436	61	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Proporción del pasivo a largo plazo más pasivos de exigibilidad inmediata respecto de la Cartera de Crédito	Sin información
436	84	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	0 meses
436	59	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	1 mes
436	-31	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	≥ 2 meses
436	-72	Anexo 20, Factor de Riesgo I-A	Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	Sin información
436	113	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	0 meses
436	86	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	1 mes
436	2	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	≥ 2 meses
436	100	Anexo 20, Factor de Riesgo I-B	Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	Sin información
436	169	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Diversificación de tipos de fuentes de financiamiento	3 fuentes
436	150	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Diversificación de tipos de fuentes de financiamiento	1 o 2 fuentes
436	121	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Diversificación de tipos de fuentes de financiamiento	Sin información
436	117	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Emisión de títulos de deuda en oferta pública	Sin emisiones
436	139	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Emisión de títulos de deuda en oferta pública	Emisiones reconocidas en su contabilidad como pasivos financieros, así como transacciones estructuradas fuera de balance.
436	164	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Composición accionaria	< 10%
436	139	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Composición accionaria	≥ 10%
436	119	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Composición accionaria	Sin información

**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**
**Catálogo de Puntaje para el Cálculo de PI**

Reporte	Clave	Anexo_Factor de Riesgo	Descripción_Indicador	Rango_Característica
436	134	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Calidad del gobierno corporativo	La entidad financiera cuenta con procesos de planeación estratégica y de auditoría interna claramente delimitados e implementados.
436	120	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Calidad del gobierno corporativo	La entidad financiera cuenta con procesos de planeación estratégica y de auditoría interna, pero no están implementados ni bien delimitados.
436	111	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Calidad del gobierno corporativo	La entidad financiera no cuenta con procesos de planeación estratégica, ni de auditoría interna.
436	103	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Calidad del gobierno corporativo	Sin información
436	132	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Años de experiencia de los funcionarios en la administración	Más de 10 años promedio de experiencia.
436	123	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Años de experiencia de los funcionarios en la administración	Entre 5 y 10 años promedio de experiencia.
436	107	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Años de experiencia de los funcionarios en la administración	Menos de 5 años promedio de experiencia.
436	120	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Años de experiencia de los funcionarios en la administración	Sin información
436	138	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Estados financieros auditados	Estados financieros auditados durante más de 2 años consecutivos.
436	117	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Estados financieros auditados	Estados financieros auditados durante el último año
436	106	Anexo 20, Factor de Riesgo II-A	Estados financieros auditados	Estados Financieros nunca auditados o sin información.
437	65	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,73%]
437	94	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[74%,89%]
437	119	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[90%,95%]
437	142	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[96%,99%]
437	168	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	1
437	133	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	Sin información
437	73	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,67%]
437	90	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[68%,85%]
437	106	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[86%,92%]
437	125	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[93%,97%]
437	162	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	≥98%
437	140	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	Sin información
437	57	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,68%]
437	82	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[69%,84%]
437	100	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[85%,91%]
437	118	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[92%,95%]
437	140	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[96%,98%]
437	170	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	≥99%
437	150	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	Sin información
437	64	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,74%]
437	87	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[75%,88%]
437	103	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[89%,94%]
437	124	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[95%,97%]
437	160	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	≥98%
437	145	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	Sin información
437	77	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Servicios	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,64%]
437	94	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Servicios	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[65%,82%]
437	108	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Servicios	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[83%,90%]
437	120	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Servicios	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[91%,94%]
437	133	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Servicios	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	[95%,97%]
437	157	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Servicios	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	≥98%
437	138	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Servicios	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.	Sin información
437	100	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,57%]
437	108	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[58%,91%]
437	146	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	≥92%
437	133	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Agrícola	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	Sin información
437	99	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,50%]
437	106	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[51%,86%]
437	126	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[87%,99%]
437	150	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	1
437	127	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	Sin información
437	102	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,75%]
437	126	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[76%,98%]
437	156	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	≥99%
437	129	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Manufacturas	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	Sin información
437	100	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,39%]
437	106	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[40%,86%]
437	132	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[87%,99%]
437	158	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	1
437	129	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Comercio	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	Sin información
437	106	Anexo 21, Factor de Riesgo I-A Sector Servicios	Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.	[0%,40%]





**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**
**Catálogo de Puntaje para el Cálculo de PI**

Reporte	Clave	Anexo_Factor de Riesgo	Descripción_Indicador	Rango_Característica
438	53	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Manufacturas	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	1
438	22	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Manufacturas	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	2
438	28	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Manufacturas	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	≥3
438	70	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Manufacturas	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	Sin información
438	98	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	0
438	39	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	1
438	11	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	2
438	-43	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	≥3
438	69	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	Sin información
438	115	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	0
438	73	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	1
438	24	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	2
438	-11	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	≥3
438	94	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación	Sin información
438	51	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Agrícola	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[0%, 47%]
438	58	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Agrícola	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[47%, 68%]
438	66	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Agrícola	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[68%, 98%]
438	79	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Agrícola	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	≥98%
438	73	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Agrícola	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	Sin información
438	66	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[0%, 50%]
438	73	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[50%, 71%]
438	81	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[71%, 95%]
438	86	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[95%, 100%]
438	103	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	1
438	94	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Energía, Explotación, Construcción	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	Sin información
438	53	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Manufacturas	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[0%, 67%]
438	66	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Manufacturas	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[67%, 82%]
438	68	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Manufacturas	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[82%, 96%]
438	85	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Manufacturas	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	≥96%
438	77	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Manufacturas	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	Sin información
438	33	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[0%, 56%]
438	54	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[56%, 93%]
438	64	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[93%, 100%]
438	92	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	1
438	78	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Comercio	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	Sin información
438	55	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[0%, 65%]
438	78	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[65%, 87%]
438	88	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	[87%, 100%]
438	107	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	1
438	98	Anexo 22, Factor de Riesgo I-B Sector Servicios	Porcentaje de saldo sin días de atraso con la Institución en los últimos 4 meses considerando el mes de calificación	Sin información
438	52	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Rendimiento sobre capital (ROE)	Ambos insumos del indicador son negativos
438	74	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Rendimiento sobre capital (ROE)	<-0.7%
438	86	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Rendimiento sobre capital (ROE)	[-0.7%, 3.2%]
438	97	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Rendimiento sobre capital (ROE)	[3.2%, 13.4%]
438	112	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Rendimiento sobre capital (ROE)	≥13.4%
438	65	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Rendimiento sobre capital (ROE)	Sin información
438	103	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Periodo de cobro a deudores	<38
438	91	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Periodo de cobro a deudores	[38, 91]
438	77	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Periodo de cobro a deudores	≥91
438	72	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Periodo de cobro a deudores	Sin información
438	96	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Periodo de cobro a deudores	<63
438	91	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Periodo de cobro a deudores	[63, 200]
438	81	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Periodo de cobro a deudores	≥200
438	79	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Periodo de cobro a deudores	Sin información
438	78	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Razón de efectivo a activo total	<0.1%
438	88	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Razón de efectivo a activo total	[0.1%, 2.2%]
438	109	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Razón de efectivo a activo total	≥2.2%
438	73	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Razón de efectivo a activo total	Sin información
438	86	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de efectivo a activo total	<0.6%
438	103	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de efectivo a activo total	[0.6%, 7.7%]
438	118	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de efectivo a activo total	≥7.7%
438	63	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de efectivo a activo total	Sin información
438	81	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Razón de efectivo a activo total	<0.3%
438	98	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Razón de efectivo a activo total	[0.3%, 1.6%]



**R04 C Cartera Comercial**  
**Instituciones de Crédito**

*Catálogo de Puntaje para el Cálculo de PI*

Reporte	Clave	Anexo_Factor de Riesgo	Descripción_Indicador	Rango_Característica
438	108	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Razón de efectivo a activo total	≥1.6%
438	61	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Razón de efectivo a activo total	Sin información
438	77	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Razón de cobertura de interés	<-0
438	87	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Razón de cobertura de interés	[0.0, 2.4]
438	105	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Razón de cobertura de interés	[2.4, 3.5]
438	123	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Razón de cobertura de interés	≥3.5
438	68	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Agrícola	Razón de cobertura de interés	Sin información
438	91	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón de cobertura de interés	<-3.69
438	98	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón de cobertura de interés	[-3.69, 0.00]
438	102	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón de cobertura de interés	[0.00, 1.60]
438	108	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón de cobertura de interés	≥1.60
438	88	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón de cobertura de interés	Sin información
438	88	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón del efectivo.	<0.7%
438	99	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón del efectivo.	[0.7%, 1.9%]
438	113	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón del efectivo.	≥1.9%
438	84	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón del efectivo.	Sin información
438	97	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón del efectivo.	<0.3%
438	108	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón del efectivo.	[0.3%, 4.1%]
438	115	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón del efectivo.	[4.1%, 23.4%]
438	120	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón del efectivo.	≥23.4%
438	40	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón del efectivo.	Sin información
438	100	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón de uso de activos fijos	<-3.87
438	109	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón de uso de activos fijos	[3.87, 26.60]
438	119	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón de uso de activos fijos	≥26.60
438	85	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Energía, Explotación, Construcción	Razón de uso de activos fijos	Sin información
438	75	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de ventas a capital operativo empleado	≥0.00
438	88	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de ventas a capital operativo empleado	[0.00, 1.26]
438	95	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de ventas a capital operativo empleado	[1.26, 2.90]
438	103	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de ventas a capital operativo empleado	≥2.90
438	75	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de ventas a capital operativo empleado	Sin información
438	110	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de costo de financiamiento a ventas	<1.8%
438	100	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de costo de financiamiento a ventas	[1.8%, 2.4%]
438	90	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de costo de financiamiento a ventas	[2.4%, 4.5%]
438	65	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de costo de financiamiento a ventas	≥4.5%
438	68	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Manufacturas	Razón de costo de financiamiento a ventas	Sin información
438	96	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Razón de costo de financiamiento a ventas	<1.4%
438	91	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Razón de costo de financiamiento a ventas	[1.4%, 4.8%]
438	85	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Razón de costo de financiamiento a ventas	≥4.8%
438	83	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Razón de costo de financiamiento a ventas	Sin información
438	78	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Rotación de activos totales	<-0.93
438	82	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Rotación de activos totales	[0.93, 1.28]
438	102	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Rotación de activos totales	[1.28, 1.57]
438	114	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Rotación de activos totales	≥1.57
438	54	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Rotación de activos totales	Sin información
438	97	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Periodo de pago de acreedores	<100
438	92	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Periodo de pago de acreedores	[100, 215]
438	88	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Periodo de pago de acreedores	[215, 431]
438	79	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Periodo de pago de acreedores	≥431
438	76	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Comercio	Periodo de pago de acreedores	Sin información
438	118	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón de capital de trabajo a ventas	≥0.0%
438	128	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón de capital de trabajo a ventas	[0.0% 11.4%]
438	119	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón de capital de trabajo a ventas	[11.4%, 25.0%]
438	104	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón de capital de trabajo a ventas	≥25.0%
438	79	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Razón de capital de trabajo a ventas	Sin información
438	93	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Margen bruto de utilidad	<6.0%
438	109	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Margen bruto de utilidad	[6.0%, 57.0%]
438	118	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Margen bruto de utilidad	≥57.0%
438	50	Anexo 22, Factor de Riesgo I-C Sector Servicios	Margen bruto de utilidad	Sin información
438	124	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estabilidad económica	< 0.07
438	120	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estabilidad económica	>0.07
438	121	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estabilidad económica	Sin información
438	118	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Intensidad y características de la competencia	Las características reflejan debilidades importantes en las perspectivas de crecimiento y en los indicadores financieros clave, los márgenes de utilidad y la competitividad.



R04 C Cartera Comercial Instituciones de Crédito

Catálogo de Puntaje para el Cálculo de PI

Reporte	Clave	Anexo_Factor de Riesgo	Descripción_Indicador	Rango_Característica
438	125	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Intensidad y características de la competencia	Las características de la industria reflejan tendencias mixtas en crecimiento y en los indicadores financieros clave, los márgenes de utilidad y la competitividad.
438	131	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Intensidad y características de la competencia	Las características de la industria reflejan crecimiento y desempeño sobresaliente y estable, sus indicadores financieros clave son crecientes y tienen poca sensibilidad.
438	123	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Intensidad y características de la competencia	Sin información
438	141	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Clientes	141
438	123	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Clientes	123
438	97	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Clientes	97
438	100	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Clientes	100
438	124	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estados financieros auditados	Sin información
438	130	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estados financieros auditados	Estados financieros auditados durante los 2 últimos años.
438	118	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estados financieros auditados	Estados financieros auditados durante el último año o no auditados.
438	128	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura organizacional	La estructura organizacional está alineada con los objetivos del negocio y el entorno de control interno es sólido.
438	106	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura organizacional	La estructura organizacional se encuentra de alguna manera inconsistente con respecto a los actuales objetivos del negocio.
438	60	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura organizacional	Existen claras debilidades en la estructura organizacional que ponen en alto riesgo la capacidad de generar flujos de efectivo sostenible para enfrentar sus obligaciones de deuda.
438	70	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura organizacional	Sin información
438	123	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Composición accionaria	Un solo grupo o persona tiene más del 33% de la tenencia accionaria.
438	131	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Composición accionaria	Un solo grupo o persona tiene entre el 10% y el 33% de la tenencia accionaria.
438	147	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Composición accionaria	Un solo grupo o persona tiene menos del 10% de la tenencia accionaria.
438	127	Anexo 22, Puntaje crediticio cualitativo II	Composición accionaria	Sin información



## R04 C Cartera Comercial Pérdida Esperada Instituciones de Crédito

### Catálogo de Clasif. por Tam. de Ventas / Ingr Netos

Reporte	Clave	Descripción
436	110	Pequeñas y medianas entidades
436	113	Grandes entidades
436	114	Entidades Financieras Paraestatales y Organismos financieros de Administración Pública Federal
436	0	No aplica
438	111	Pequeños corporativos
438	114	Corporativos y Grandes corporativos

### Catálogo de Lugar de Radicación

Reporte	Clave	Descripción
436	1	México
436	2	Extranjero
437	0	No aplica
437	1	México
437	2	Extranjero
438	0	No aplica
438	1	México
438	2	Extranjero

### Catálogo de Indicador de PFFP Calif como Pymes

Reporte	Clave	Descripción
437	0	Si
437	1	No

### Catálogo de Entidad Financiera Sujeta a Regulación

Reporte	Clave	Descripción
436	1	SI
436	2	NO





## **R04 C Cartera Comercial Pérdida Esperada Instituciones de Crédito**

### Catálogo de Entidad Financiera Otorgante a su vez de Crédito

Reporte	Clave	Descripción
436	1	SI: Entidad financiera acreditada que a su vez sea otorgante de crédito.
436	2	NO: Entidad financiera acreditada distinta a las otorgantes de crédito.

### Catálogo de Entidad /Acreditado con Domicilio Extranjero

Reporte	Clave	Descripción
436	1	Entidades financieras con domicilio en el extranjero que no cuenten con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales, pero que cuenten con una calificación de crédito emitida por una agencia calificadora de prestigio reconocido y cuya calificación en escala global de largo plazo sea igual o mejor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B de estas disposiciones.
436	2	Entidades financieras con domicilio en el extranjero donde la calificación de crédito en escala global resulte menor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B y se cuente con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales.
436	3	Entidades financieras con domicilio en el extranjero donde la calificación de crédito en escala global resulte menor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B y no se cuente con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales.
436	4	No aplica.
437	1	Entidades financieras con domicilio en el extranjero que no cuenten con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales, pero que cuenten con una calificación de crédito emitida por una agencia calificadora de prestigio reconocido y cuya calificación en escala global de largo plazo sea igual o mejor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B de estas disposiciones.
437	2	Entidades financieras con domicilio en el extranjero donde la calificación de crédito en escala global resulte menor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B y se cuente con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales.
437	3	Entidades financieras con domicilio en el extranjero donde la calificación de crédito en escala global resulte menor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B y no se cuente con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales.
437	4	No aplica.
438	1	Entidades financieras con domicilio en el extranjero que no cuenten con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales, pero que cuenten con una calificación de crédito emitida por una agencia calificadora de prestigio reconocido y cuya calificación en escala global de largo plazo sea igual o mejor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B de estas disposiciones.
438	2	Entidades financieras con domicilio en el extranjero donde la calificación de crédito en escala global resulte menor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B y se cuente con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales.
438	3	Entidades financieras con domicilio en el extranjero donde la calificación de crédito en escala global resulte menor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B y no se cuente con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales.

438	4	No aplica.
-----	---	------------



## **R04 C Cartera Comercial Pérdida Esperada Instituciones de Crédito**

### **Catálogo de Sector Económico SCIAN**

<b>Reporte</b>	<b>Clave</b>	<b>Descripción</b>
437	1	Agrícola
437	2	Explotación, Energía y Construcción
437	3	Manufactura
437	4	Comercio
437	5	Servicios
438	1	Agrícola
438	2	Explotación, Energía y Construcción
438	3	Manufactura
438	4	Comercio
438	5	Servicios

### **Catálogo tipo de crédito**

<b>Reporte</b>	<b>Clave</b>	<b>Descripción</b>
439	FP	Financiamiento de Proyectos.
439	FA	Financiamiento de Bienes
439	FC	Financiamiento de Mercancías o productos básicos.
439	BRGR	Bienes Raíces Generadores de Rentas

### **Catálogo de Garantías**

<b>Reporte</b>	<b>Clave</b>	<b>Descripción</b>
439	1	Con Garantías
439	2	Sin Garantías



**R04 C Cartera Comercial Pérdida Esperada**  
**Instituciones de Crédito**

*Puntaje para Cálculo de Perdida Esperada*

Reporte	Consecutivo	Clave Puntaje	Anexo_Factor de Riesgo	Descripción_Indicador
439	1	113	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de exposiciones con un máximo de 29 días de atraso con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses
439	2	150	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de exposiciones con un máximo de 29 días de atraso con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses
439	3	185	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de exposiciones con un máximo de 29 días de atraso con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses
439	4	260	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de exposiciones con un máximo de 29 días de atraso con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses
439	5	204	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de exposiciones con un máximo de 29 días de atraso con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses
439	6	246	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de Cobertura del Crédito
439	7	257	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de Cobertura del Crédito
439	8	269	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de Cobertura del Crédito
439	9	279	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de Cobertura del Crédito
439	10	219	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Porcentaje de Cobertura del Crédito
439	11	248	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Días de atraso con la Institución
439	12	179	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Días de atraso con la Institución
439	13	141	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Días de atraso con la Institución
439	14	82	Anexo 19, Puntaje crediticio cuantitativo I	Días de atraso con la Institución
439	15	42	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Razones Financieras - Etapa Pre-Operativa
439	16	24	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Razones Financieras - Etapa Pre-Operativa
439	17	24	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Razones Financieras - Etapa Pre-Operativa
439	18	42	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Razones Financieras - Etapa Operativa
439	19	35	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Razones Financieras - Etapa Operativa
439	20	24	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Razones Financieras - Etapa Operativa
439	21	24	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Razones Financieras - Etapa Operativa
439	22	42	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Análisis de estrés
439	23	30	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Análisis de estrés
439	24	43	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura Financiera
439	25	33	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura Financiera
439	26	27	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura Financiera
439	27	15	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura Financiera
439	28	43	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura Financiera
439	29	15	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II	Estructura Financiera
439	30	44	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Riesgo Político, incluyendo Riesgo de transferencia, considerando el tipo de proyecto y los mitigantes. Apoyo del gobierno y entorno regulatorio
439	31	33	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Riesgo Político, incluyendo Riesgo de transferencia, considerando el tipo de proyecto y los mitigantes. Apoyo del gobierno y entorno regulatorio
439	32	29	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Riesgo Político, incluyendo Riesgo de transferencia, considerando el tipo de proyecto y los mitigantes. Apoyo del gobierno y entorno regulatorio
439	33	21	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Riesgo Político, incluyendo Riesgo de transferencia, considerando el tipo de proyecto y los mitigantes. Apoyo del gobierno y entorno regulatorio
439	34	21	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Riesgo Político, incluyendo Riesgo de transferencia, considerando el tipo de proyecto y los mitigantes. Apoyo del gobierno y entorno regulatorio
439	35	43	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Riesgo por eventos de fuerza mayor
439	36	34	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Riesgo por eventos de fuerza mayor
439	37	34	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Riesgo por eventos de fuerza mayor
439	38	43	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Adquisición de todos los apoyos y aprobaciones
439	39	21	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Adquisición de todos los apoyos y aprobaciones
439	40	21	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Adquisición de todos los apoyos y aprobaciones
439	41	41	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Cumplimiento de los contratos, garantías
439	42	31	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Cumplimiento de los contratos, garantías
439	43	31	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - B	Cumplimiento de los contratos, garantías
439	44	46	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo por construcción
439	45	36	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo por construcción
439	46	32	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo por construcción
439	47	20	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo por construcción
439	48	46	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo por construcción
439	49	20	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo por construcción
439	50	42	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Tipo de contrato de construcción
439	51	32	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Tipo de contrato de construcción
439	52	26	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Tipo de contrato de construcción
439	53	26	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Tipo de contrato de construcción



**R04 C Cartera Comercial Pérdida Esperada**  
**Instituciones de Crédito**

*Puntaje para Cálculo de Perdida Esperada*

Reporte	Consecutivo	Clave Puntaje	Anexo_Factor de Riesgo	Descripción_Indicador
439	54	42	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Tipo de contrato de construcción
439	55	44	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo Operativo
439	56	37	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo Operativo
439	57	26	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo Operativo
439	58	26	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo Operativo
439	59	44	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo Operativo
439	60	42	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo de Suministro
439	61	33	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo de Suministro
439	62	28	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo de Suministro
439	63	28	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo de Suministro
439	64	42	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - C	Riesgo de Suministro
439	65	43	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Prenda de activos
439	66	36	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Prenda de activos
439	67	28	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Prenda de activos
439	68	28	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Prenda de activos
439	69	40	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Control de la Institución sobre el flujo de efectivo
439	70	21	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Control de la Institución sobre el flujo de efectivo
439	71	21	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Control de la Institución sobre el flujo de efectivo
439	72	43	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Fondos de Reserva
439	73	36	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Fondos de Reserva
439	74	26	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Fondos de Reserva
439	75	26	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - D	Fondos de Reserva
439	76	42	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - E	Historial del patrocinador, solidez financiera y experiencia en el país, sector
439	77	31	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - E	Historial del patrocinador, solidez financiera y experiencia en el país, sector
439	78	15	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - E	Historial del patrocinador, solidez financiera y experiencia en el país, sector
439	79	15	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - E	Historial del patrocinador, solidez financiera y experiencia en el país, sector
439	80	40	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - E	Cobertura de Seguros
439	81	36	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - E	Cobertura de Seguros
439	82	31	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - E	Cobertura de Seguros
439	83	31	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - E	Cobertura de Seguros
439	84	40	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - E	Cobertura de Seguros
439	85	29	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - F	Etapas del proyecto
439	86	41	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - F	Etapas del proyecto
439	87	44	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - BRGR
439	88	37	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - BRGR
439	89	31	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - BRGR
439	90	23	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - BRGR
439	91	23	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - BRGR
439	92	44	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FA
439	93	37	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FA
439	94	31	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FA
439	95	23	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FA
439	96	23	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FA
439	97	44	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FC
439	98	37	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FC
439	99	31	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FC
439	100	23	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FC
439	101	23	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FC
439	102	44	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FP y FP
439	103	37	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FP y FP
439	104	31	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FP y FP
439	105	23	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FP y FP
439	106	23	Anexo 19, Puntaje crediticio cualitativo II - H	Características del activo - FP y FP