



ENTREGA DE BASE DE DATOS INFORMACIÓN CREDITICIA DE PERSONAS MORALES Y PERSONAS FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

**FORMATO PARA CONSTRUCCIÓN DE ARCHIVO
DE BASE DE DATOS VERSIÓN 5**

Nombre del documento: Entrega de Bases de Datos

Versión: MI-PM-BD-TECV.5 / V.018

Fecha de emisión: julio 2023

Buró: Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial / Dun & Bradstreet, S.A., S.I.C.

Tipo de manual: explicar cómo se estructura la información para elaborar de la base de datos que se debe reportar a Buró de Crédito.

Para atender dudas acerca de este documento: contactocirculares@burodecredito.com.mx

TABLA DE CONTENIDO

HISTÓRICO DE CAMBIOS.....	4
INTRODUCCIÓN	8
OTRAS OPCIONES DE ENTREGA DE INFORMACIÓN	9
MANTENIMIENTO DE LA INFORMACIÓN: MODIFICACIONES EN LÍNEA (MOL).....	9
MEDIOS PARA ENVÍO DE LA INFORMACIÓN	10
MARCO LEGAL	12
LEY PARA REGULAR A LAS SOCIEDADES DE INFORMACIÓN CREDITICIA (LRSIC)	12
REGLAS GENERALES A LAS QUE DEBERÁN SUJETARSE LAS OPERACIONES Y ACTIVIDADES DE LAS SOCIEDADES DE INFORMACIÓN CREDITICIA Y SUS USUARIOS.....	13
CIRCULAR 17 / 2014.....	13
ACCIONES Y MEDIDAS CORRECTIVAS PROMOVIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV).....	14
POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTO PARA INTEGRACIÓN DE LA BASE DE DATOS	15
FLUJO DE INTEGRACIÓN DE LA INFORMACIÓN DE CRÉDITO	16
ESTRUCTURA GENERAL DEL FORMATO DE INTEGRACIÓN	17
SEGMENTO ENCABEZADO O INICIO - HD	26
SEGMENTO DATOS GENERALES O COMPAÑÍA - EM.....	29
SEGMENTO ACCIONISTAS – AC	44
SEGMENTO CUENTA O CRÉDITO - CR	56
SEGMENTO DETALLE DEL CRÉDITO - DE	64
SEGMENTO AVALES - AV	71
SEGMENTO CIERRE DE ARCHIVO - TS	80
VALIDACIONES GENERALES PARA ASEGURAR CALIDAD DE LA INFORMACIÓN.....	81
ACTUALIZACIÓN DE CUENTAS SIN ACTIVIDAD	86
CIERRE DE CRÉDITOS.....	87
REESTRUCTURAS.....	88
REGLAS PARA REPORTAR VENTA DE CARTERA	88
ANEXOS.....	94
ANEXO 1- CÓDIGOS DE PAÍSES	95
ANEXO 2 - CÓDIGOS DE MONEDAS	99
ANEXO 3 - CLAVES DE OBSERVACIÓN	102
ANEXO 4- REQUERIMIENTOS PARA CONECTARSE A BURÓ DE CRÉDITO.....	114
ANEXO 5 - GLOSARIO DE TÉRMINOS	115
ANEXO 6 - PREGUNTAS FRECUENTES.....	117
CONTACTOS BURÓ DE CRÉDITO	118

Histórico de cambios

La siguiente tabla muestra el historial de actualizaciones realizadas en este documento.

HISTORIAL DE CAMBIOS			
FECHA DE LIBERACIÓN	TIPO DE CAMBIO	RESUMEN DE CAMBIOS CON RESPECTO A LA INFORMACIÓN ANTERIOR	PÁGINA ¹
Julio 2023	Actualización de información	Se actualiza la sección Tipo de Cliente Fideicomisos.	39
		Se actualiza el campo apellido materno en el segmento datos generales para la leyenda NO PROPORCIONADO.	30, 46 y 72
Marzo 2022	Actualización de información	Se actualiza título de la sección "Integración de la Base de Datos" a "Políticas y Procedimiento para Integración de la Base de Datos"	14
Septiembre 2021	Nueva Clave de Observación	Se agrega la clave de observación MP.	107
Julio 2021	Revisión Integral del documento	Revisión de redacción y contenido.	Todas
Junio 2021	Actualización de Información	Se integra el apartado Medios para Envío de información	9-10
		Homologar el tipo de validación en segmento Empresa en etiqueta Nacionalidad formato Financiero.	30
Mayo 2021	Revisión integral	Cambios a todo el documento en formato y ajustes en redacción.	Todas
		Se integran Anexo 1 Tipo de Usuarios, Anexo 2 Tipos de crédito, Anexo 3 Calificaciones de cartera y Anexo 7 Estados de la república en texto del documento.	26,34,41 y 60
Diciembre 2020	Actualización de información	Se ajusta la descripción de las Claves de Observación RA y LG a razón de la contingencia sanitaria, de acuerdo con lo dispuesto por la CNBV en octubre de 2020.	104 y 106
Noviembre 2020	Clave de Observación	Se modifica la descripción de las Claves de Observación RA y LG a razón de la contingencia sanitaria, de acuerdo con lo dispuesto por la CNBV en octubre de 2020.	104 y 106
Febrero 2020	Actualización de información	Se homologan los Campos llave en todos los formatos (XML, XLS, CSV, Integrador PM).	54 y 60
Julio 2019	Revisión integral del documento	Revisión integral del documento por encuesta de satisfacción	Todo el documento
Enero 2019	Nueva validación	Se agrega validación para créditos cerrados.	65 y 69
		Se adiciona validación para el periodo del archivo.	69

Continúa en la siguiente página

¹Los números de página pueden variar en razón de la actualización del documento.

HISTORIAL DE CAMBIOS			
FECHA LIBERACIÓN	TIPO DE CAMBIO	RESUMEN DEL CAMBIO CON RESPECTO A LA INFORMACIÓN ANTERIOR	PÁGINA ²
Abril 2018	Nueva Guía de interpretación de rechazos	Se hace referencia para consultar la <i>Guía para Interpretación de Rechazos</i> de Personas Morales.	68
		Se elimina anexo 8 - Códigos de Error debido a que la información se incluye en la Guía de Interpretación de Rechazos de Personas Morales.	N/A
	Actualización de información	Se actualiza la etiqueta 26-Clave de Consolidación del Segmento EM-Datos de Generales, para especificar que la Clave de Consolidación aplica únicamente para acreditados de Estados o Municipios.	28
	Identificador de Integración – tipo de Cliente	Se añade el tipo de Cliente 5-Persona Moral PYME en la etiqueta 23-Tipo de Cliente del Segmento EM-Datos de Generales, para distinguir que la empresa reportada es PYME.	27
		Se añade el tipo de Accionista 5 - Persona Moral PYME en la etiqueta 19-Tipo de Accionista del Segmento AC-Accionistas y Avalistas, para distinguir que la empresa de la que es Accionista es PYME.	39
		Se añade el tipo de Aval 5-Persona Moral PYME en la etiqueta 18-Tipo de Aval del Segmento AV-Aval, para distinguir que la empresa que es aval, también es PYME.	59
Noviembre 2017	Migración a versión 5	Se elimina toda mención de versiones anteriores y se enriquece explicación de segmentos y etiquetas.	15-68
	Nuevas Claves de observación	Se adicionan dos claves de observación: CT – Crédito hipotecario con bien inmueble declarado como pérdida parcial o total a causa de catástrofe natural CP – Crédito hipotecario con bien inmueble declarado como pérdida parcial o total a causa de catástrofe natural, liquidado parcialmente por pago de Aseguradora.	83 y 84
	Actualización de información	Se actualiza fecha de segunda fase para el código CDMX – Ciudad de México.	102
		Se actualiza directorio de contactos.	107

Continúa en la siguiente página

²Los números de página pueden variar en razón de la actualización del documento.

HISTORIAL DE CAMBIOS			
FECHA LIBERACIÓN	TIPO DE CAMBIO	RESUMEN DEL CAMBIO CON RESPECTO A LA INFORMACIÓN ANTERIOR	PÁGINA ³
Marzo 2017	Actualización de información	Se actualiza descripción de la validación del filtro de Integración para Segmento CR (crédito), etiqueta 12- Fecha de último pago en combinación con la etiqueta 05- Periodo del segmento HD-Encabezado: Antes: Crédito con: fecha de apertura mayor (posterior) a 15 días del periodo reportado. Cambio: Crédito con: fecha de último pago mayor (posterior) a 15 días del periodo reportado.	64
Noviembre 2016	Código CDMX (Ciudad de México)	Se indican consideraciones para migrar Distrito Federal (DF) a Ciudad de México (CDMX).	102
		Se actualizan ejemplos que contienen domicilio con el valor DF.	29,30,40,41,42,60 y 74
	Actualización de información	Actualización anexo 9 Requerimientos de conexión.	106
		Se actualizan contactos de Buró de Crédito.	107
		Se informa aceptación de carácter apóstrofo en la etiqueta 3- nombre de compañía del segmento de datos generales o Compañía-EM.	16
Julio 2016	Actualización de Información	Se actualiza correo electrónico de Soporte Técnico.	107
Abril 2016	Segmento Aval	Se elimina etiqueta 04 y 05 la cual se presentaba duplicada.	56
Octubre 2015	Segmento Encabezado	Nombre del Otorgante en segmento HD-Encabezado.	19

Continúa en la siguiente página

³Los números de página pueden variar en razón de la actualización del documento.

HISTORIAL DE CAMBIOS			
FECHA LIBERACIÓN	TIPO DE CAMBIO	RESUMEN DEL CAMBIO CON RESPECTO A LA INFORMACIÓN ANTERIOR	PÁGINA ⁴
Octubre 2015	Anexo Claves de Observación.	Se cambia descripción de la Clave GP: Antes: Ejecución de Garantía en Pago por Crédito Prendario. Ahora: Ejecución de Garantía Prendaria o Fiduciaria en Pago por Crédito.	87
Agosto 2015	Segmento Empresa	En la etiqueta Nacionalidad, se especifica el valor default MX.	24
	Segmento de Crédito	En la etiqueta "Número de Pagos" se indica el Crédito Simple y Crédito en Cuenta Corriente (1305) como un crédito revolvente.	46
		Se agrega el nuevo campo de versión 5 "Fecha de ingreso a cartera vencida". Se ajusta la posición y longitud de la etiqueta "Filler".	49

⁴Los números de página pueden variar en razón de la actualización del documento.

Introducción

La integración de la información inicia con la Institución crediticia al realizar el proceso de recopilar y mantener actualizado el historial crediticio de sus Clientes para dar a paso a la construcción de la base de datos que debe reportar (mes con mes) a **Buró de Crédito**.

Una vez recolectada la información, ésta se organiza mediante la segmentación de datos que se explica en este manual, con el fin de estandarizar el proceso de envío, validación e integración. El resultado es un archivo cuyo contenido se presenta como una cadena de información que incluye todos los datos requeridos de cada Cliente para hacer la actualización en la base de datos de **Buró de Crédito**.

Para más información acerca del aplicativo IOL, por favor consulte el respectivo manual disponible en el portal extranet:

BC Net → Empresas → Integración de Bases de Datos → Integrador en Línea

Conformado el archivo, éste se envía a **Buró de Crédito** por medio del **Integrador On Line (IOL)**. Esta herramienta le permite al Usuario comunicar su información de forma completa y segura a **Buró de Crédito**. El uso del aplicativo requiere de una clave de Usuario con contraseña para tener acceso de manera segura; la cual se debe solicitar al Ejecutivo de Cuenta que atiende a la Institución. Una vez que ingresa, se puede realizar la solicitud de carga y actualización. El aplicativo enviará al Usuario notificaciones a su cuenta de correo electrónico que lo guiarán durante el proceso.

La información se reporta y actualiza de dos formas:

- **Entregas parciales:** tienen el objetivo de cumplir con los artículos de la Ley para Regular a las Sociedades de Información Crediticia (LRSIC) 20: (actualizaciones y reclamaciones), cuando indica que la Institución Otorgante debe enviar la información de su Cliente “dentro de los cinco días hábiles posteriores al pago”; y, 27 en el caso de cesión o venta de cartera donde los Usuarios tienen “un plazo de hasta diez días hábiles para enviar la información actualizada a la Sociedad”. Para llevar a cabo este tipo de actualización se ocupa el mismo formato de actualización mensual.
- **Entregas mensuales:** tienen por objetivo cumplir con los artículos 20, 21, 22 y 23 de la LRSIC y se realizan bajo el formato estándar de integración de la información. Estas entregas actualizan la información de la cartera de Clientes previamente reportados a **Buró de Crédito**, además de incluir créditos nuevos – no reportados previamente.

Aun cuando el formato base para crear el archivo con la información de los acreditados se explica en este documento, se cuenta con otras opciones de formatos: archivo de texto (CSV), lenguaje de metadatos (XML), formato de hoja de cálculo (XLS), Integrador PM (aplicativo propio de BC), que se explicarán a continuación.

En cualquier caso, siempre debe considerarse recopilar y reportar la información del nombre del Cliente, dirección del Cliente, datos de Accionistas y Aavales y la situación del crédito otorgado.

Otras opciones de entrega de información

Existen opciones de formatos mediante los cuales el Usuario también puede reportar la información; siempre debe considerarse como base para los criterios de estructura y validación de los datos lo indicado en el documento de **Entrega de Base de datos Versión 5**. Se listan y describen brevemente a continuación.

- **XLS.** Es un formato basado en una hoja de cálculo cuya consideración elemental es cumplir con el formato establecido por **Buró de Crédito** para que el Usuario agregue los datos del comportamiento crediticio de cada uno de sus Clientes.
- **CSV.** Este formato se compone de un archivo de texto (los archivos de este tipo separan cada uno de los datos por comas, de ahí su nombre: *(Comma-Separated Values)*). El archivo completo es similar a una tabla conformada por columnas y filas, donde las columnas están separadas por comas y las filas por saltos de línea.
- **XML** El formato XML es una guía y convertidor de reglas y criterios de calidad que se enfoca en los siete Segmentos principales: HD-Encabezado, EM-Empresa, CR-Crédito, DE-Detalle, AC-Accionista, AV-Aval y TS-Cierre; además, debe cumplir con las siguientes características: el nombre del archivo debe de tener extensión “.xml” y la primera línea del archivo debe formarse con una cadena de caracteres que especifique el alfabeto utilizado en el xml.
- **Integrador PF/PM.** Esta opción corresponde a un software que el Usuario descarga de la Extranet BC Net para ser instalado en su propio equipo de cómputo. La herramienta está diseñada especialmente para que el Otorgante pueda crear su archivo de base de datos. A partir de la captura de los datos que solicita el aplicativo, le permite al Usuario conformar su archivo y dejarlo preparado para reportarse a **Buró de Crédito**.

Para obtener más información sobre estos formatos se recomienda consultar la ruta siguiente: BC Net → Empresas → Integración de Bases de Datos → Opciones de formatos para entrega de información

Mantenimiento de la información: Modificaciones en Línea (MOL)

Modificaciones en Línea (MOL) es una herramienta de soporte que fue diseñada para que los Usuarios puedan realizar modificaciones y dar mantenimiento a los registros reportados en la base de datos de **Buró de Crédito**. Para realizar una modificación o eliminación de cuentas o créditos es altamente recomendable revisar los manuales de MOL. Cabe señalar que existe un manual para cada uno de los formatos (Financiero y Comercial).

Medios para envío de la Información

Para la entrega periódica del archivo de la Base de Datos a **BURÓ DE CRÉDITO**, se puede realizar a través de:

- **Transferencias electrónicas:** Se deberá contactar y coordinar con su Ejecutivo de Cuenta.
- **Medios Magnéticos:** Los siguientes medios podrán ser utilizados por los Usuarios:
 - **DDS Digital Data Storage (DDS4 o superior)**

FORMATO:	DDS4 o SUPERIOR
DENSIDAD:	Capacidad 40GB o superior
ETIQUETA INTERNA:	Sin etiqueta
RECOMENDACIÓN	Que sea compatible con drive DDS de HP

- **CD**

TAMAÑO:	Variable
DENSIDAD:	650 / 700 MB

- **SDLT 320**

TAMAÑO:	SDLT 320
DENSIDAD:	15 GB sin comprimir; 30 GB comprimido

Recomendaciones de seguridad para el intercambio de información con Buró de Crédito

Toda información transmitida a Buró de Crédito deberá transmitirse de forma segura, para lo cual ponemos a su disposición el servicio denominado “Canal Seguro” el cual tiene las siguientes características:

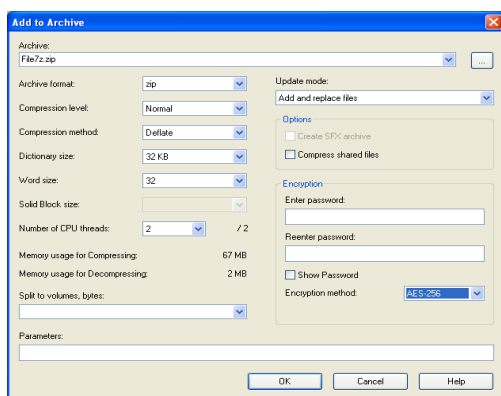
- La conexión puede realizarse a través de:
 - VPN SSL
 - Enlace Dedicado
 - VPN Site to Site
 - Enlace MPLS
- Utilizar una aplicación para la transferencia de archivos
 - SSH
 - Putty (gratuito)

- Solicitar una cuenta de usuario y contraseña (los cuales son proporcionados por Buró de Crédito) para poder realizar la transferencia de archivos. También le será proporcionada la dirección IP y puerto de conexión al servidor “Canal Seguro”.

Para configurar este tipo de envíos, por favor contacte a su Ejecutivo de Comercial o bien al teléfono 555449 4945.

Adicionalmente, en caso de que el usuario no cuente con la infraestructura técnica para realizar la transmisión a través del método mencionado anteriormente, será indispensable que se apegue a los siguientes lineamientos:

- La información debe contar con cifrado como los ofrecidos por herramientas como: winzip, 7zip, winrar, pgp.
- El algoritmo de cifrado recomendado es AES (Advanced Encryption Standard) a 256 bits
- La contraseña de cifrado deberá enviarse por separado y deberá ser elegida con una composición robusta, es decir:
 - Al menos 8 posiciones
 - Al menos 1 mayúscula, 1 número y 1 carácter especial (#,!,”,\$,%,&, etc.)



Respecto al uso de PGP se recomienda que la llave considere al menos las siguientes características

Tipo: RSA/2048

Codificador: AES-256 bit



Marco Legal

Las Sociedades de Información Crediticia (SIC) están reguladas por una serie de normas (emitidas desde 2002) que permiten conocer las obligaciones y sanciones a las que están obligadas, así como sus Usuarios. Dichas regulaciones están alineadas en tres documentos:

- **Ley para Regular a las Sociedades de Información Crediticia (LRSIC)**
- **Reglas Generales a las que deberán sujetarse las operaciones y actividades de las Sociedades de Información Crediticia y sus Usuarios**
- **Circular 17/2014 de Banco de México**

Ley para Regular a las Sociedades de Información Crediticia (LRSIC)

Apegado al proceso de integración y actualización de la información, el Usuario de una SIC debe atender lo indicado en los siguientes apartados.

El **Artículo 20** de la LRSIC establece que los Usuarios deben reportar toda información relativa a operaciones crediticias de manera completa y veraz señalando fecha de origen de los créditos que inscriban y la fecha del primer incumplimiento. Además, la información relativa a Persona Moral debe incluir datos sobre los Accionistas o titulares de participación del 10% o más del capital social. Este mismo artículo expone que para las entregas parciales, el Usuario debe proporcionar la información del pago correspondiente, así como la eliminación de la clave de prevención u observación que le corresponda, si es el caso.

Otro Artículo relevante de la LRSIC es el **23** que establece que las Sociedades tienen la obligación de guardar los historiales de crédito proporcionados por los Usuarios en un plazo no mayor a setenta y dos meses. Es importante mencionar que las Sociedades de Información Crediticia pueden negar sus servicios a todos aquellos Usuarios que realicen operaciones de crédito y no proporcionen ningún dato sobre dicha actividad. Esto se puede consultar en el **artículo 26** de esta misma Ley.

En caso de que el Usuario venda o ceda cartera de crédito a empresas especializadas en adquisición de deudas, los Usuarios deberán efectuar la actualización por medio de registros de esos créditos. En caso de que el Usuario venda o ceda créditos a no Usuarios, el vendedor o cedente deberá seguir reportando toda la información relativa a ese crédito. Esto se encuentra en el **artículo 27** de la LRSIC.

Reglas Generales a las que deberán sujetarse las operaciones y actividades de las Sociedades de Información Crediticia y sus Usuarios

El Banco de México (Banxico) emitió las Reglas Generales con el propósito de proveer un marco de atención al Consumidor final de crédito. En este sentido, tanto **Buró de Crédito** como sus Usuarios atienden reclamaciones, entrega de Reporte de Crédito Especial, autenticación del Cliente, así como la periódica eliminación de créditos cerrados que han cumplido determinadas condiciones para su depuración.

Circular 17 / 2014

La Circular 17 / 2014 de Banxico es un documento que establece, en el Capítulo II (Disposiciones dirigidas a Usuarios) que las Entidades Financieras que realicen operaciones crediticias deberán proporcionar su información de manera completa y veraz. Para Personas Físicas con Actividad Empresarial la información mínima solicitada se divide en cuatro secciones: Cliente o Acreditado, Domicilio, Crédito otorgado, Avaless del crédito. Mientras que para Personas Morales, la información se ordena en las siguientes cinco secciones: Cliente o Acreditado, Domicilio, Accionistas, Crédito otorgado y Avaless del crédito. Los campos deben ser requeridos y tener un dato válido.

La Circular 17 / 2014 también estipula adecuaciones en la forma y contenido de la información que las Instituciones de Crédito deben reportar a las Sociedades de Información Crediticia, cuya actividad principal sea el otorgamiento de crédito:

Para conocer más acerca de sanciones, reclamaciones, base de datos, secreto financiero, derechos y autorizaciones del Cliente, favor de revisar la sección **Marco Legal de Buró de Crédito** en el portal BC Net.

- | | |
|---|---|
| ▪ Almacenes Generales de Depósito | ▪ Organismos Públicos |
| ▪ Instituciones de Fianzas | ▪ Sociedades Financieras Comunitarias |
| ▪ Instituciones de Seguros | ▪ Sociedades Financieras Populares |
| ▪ Instituciones de Banca Múltiple | ▪ Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo |
| ▪ Instituciones de Banca de Desarrollo | ▪ Casas de Bolsa |
| ▪ Fideicomisos de Fomento Económico constituidos por el Gobierno Federal, Uniones de Crédito, Sociedades de Ahorro y Préstamo | ▪ Entidades Financieras que actúen como Fiduciarias en Fideicomisos que otorguen o administren crédito, préstamo o financiamiento al público. |
| ▪ Sociedades Financieras de Objeto Múltiple reguladas y no reguladas. | |

La entrega de información crediticia debe realizarse de manera periódica (30 días después del día que haya sido entregado el último reporte) y cubriendo los campos indicados en dicha Circular.

Este documento también hace referencia al tema de los incumplimientos. Cuando los Usuarios incumplen con lo establecido por el Banco de México, éste los sancionará de acuerdo a los términos establecidos en el artículo 67 de las disposiciones aplicables.

Es importante mencionar que estos cambios aplican para aquellos expedientes y créditos que son originados con fecha posterior a la publicación LRSIC y el 47 de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros y las demás de la circular, es decir, con fecha posterior al 3 de octubre del 2014

Para mayor detalle en particular con la Circular 17 / 2017, puede consultarse, en BC Net, la sección *Circulares* > *Marco Legal* > *Circulares 2014*.

Acciones y medidas correctivas promovidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

La CNBV, con fecha 9 de octubre de 2013, emitió modificaciones al formato de integración de base de datos, dicha petición indica acciones específicas acerca de la recepción, validación e integración de la información que las Instituciones de Crédito deben reportar a las Sociedades de Información Crediticia.

A continuación se muestran las modificaciones al formato de integración:

- **Segmento Empresa.** En la etiqueta que hace alusión a nacionalidad se especifica que el valor por default es MX.
- **Segmento de Crédito.** En este Segmento, en la etiqueta "Número de pagos", se indica el Crédito simple y Crédito en Cuenta corriente (1305) como un crédito revolving; también se agregó el nuevo campo de versión 5 "Fecha de ingreso a cartera vencida" y se ajustó la posición y longitud de la etiqueta "Filler".
- **Segmento de Detalle de Crédito.** Se agregó el nuevo campo de versión 5 "Interés" y se ajustó la posición y longitud de la etiqueta "Filler".
- Se incluyó el catálogo de mensajes de error (Guía para la Interpretación de Rechazos).

POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTO PARA INTEGRACIÓN DE LA BASE DE DATOS

Flujo de integración de la información de crédito

El siguiente diagrama muestra el proceso de integración de la información a reportar y las respuestas que se pueden obtener de acuerdo a la forma en que se haya enviado el archivo a **Buró de Crédito**.

Figura 1. Flujo de integración de la base de datos



1. Otros formatos (XLS, CSV, XML, Flexible).
2. Registros integrados en la base de datos (mínimo 80%).
3. Registros que por algún error en su estructura o contenido no pueden ser integrados en la base de datos y requieren correcciones.
4. Se consideran cuentas desactualizadas aquellas de las que D&B no haya recibido información para actualizar durante un periodo de 30 días. El porcentaje de cuentas desactualizadas no debe ser superior al 2% respecto del número de registros abiertos en su Base de Datos.

Para conocer más acerca de los archivos de respuesta se sugiere consultar la *Guía para la interpretación de rechazos* y la *Guía para cuentas desactualizadas* que orientarán paso a paso al Usuario para que sepa cómo enviar y recibir la actualización de sus cuentas (en el caso de cuentas desactualizadas), así como corregir y reenviar las cuentas que fueron rechazadas.

Estructura general del formato de integración

Para que el Usuario pueda enviar la información de sus Clientes es necesario que conozca los componentes y estructura del formato de entrega. Éste es un archivo que se organiza en segmentos, a su vez compuesto por los siguientes elementos:

Campo: es el nombre que se le asigna a un dato dentro de un Segmento. Varios datos conforman un Segmento.

Etiquetas de campo: identifica cada uno de los datos en la secuencia de una cadena de información. Es numérica y consta de dos dígitos.

Tipo: identifica el tipo de datos que pueden aparecer en cada campo y son de texto (T), numéricos (N), de fecha (F) y moneda (M).

Posición: la posición de un campo en un Segmento de longitud fija dentro de la cadena de información.

Longitud: determina el tamaño del campo y del total de bytes requeridos en el archivo.

Instituciones financieras: son aquellas que se encuentran reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). De ahí que ocupen el **formato financiero**, donde identifican cada crédito por un número de contrato. En este caso, el contrato o crédito es único para cada Cliente. Contiene datos específicos para identificar el tipo de préstamo, monto de línea asignada, plazo o número de pagos, fecha de otorgamiento, entre otros.

El uso del formato financiero no es exclusivo de Instituciones reguladas, cualquier Otorgante puede ocuparlo para reportar su base de acreditados. Permite entregar mayor detalle sobre las características del crédito.

Empresas comerciales: estos Otorgantes suelen proveer financiamientos a plazos determinados de tiempo (generalmente a 30 días o más), por ello se conoce como **formato comercial**. Por la naturaleza de su negocio, las Instituciones Comerciales no asocian sus financiamientos a un número de contrato particular, pues puede tratarse de un conjunto de facturas cuyo monto es sumariado por un tipo de moneda a cobrar en un tiempo determinado – plazo a pagar.

Los campos de Instituciones Financieras y Empresas comerciales serán considerados como se describe a continuación:

- ✓ **Requerido:** La información solicitada es indispensable que sea reportada. Si esto no ocurre, el segmento y posiblemente la información del Otorgante será rechazada por el sistema.
- ✓ **Opcional:** Reportar la información solicitada cuando esté disponible.
- ✓ **No aplica:** La información no debe reportarse, pues no es necesaria. Sólo

A continuación se muestran dos ejemplos de la cadena de información de acuerdo con el tipo de Formato Financiero y Comercial. Para fines prácticos, las líneas punteadas representan los espacios en blanco cuando el formato así lo solicita.

SEGMENTO	FORMATO FINANCIERO
Encabezado o inicio (HD)	HD BNCMP00123401000002002031043112201805032019060507EMPRESA-PRUEBAS----- -----08----- -----
Datos generales del Cliente (EM)	EM EM00NPF0002016K9 01-----02000000000003NUEVA-PRUEBA FINANCIERA-SA-DE-CV----- -----04----- -----05-----06----- ---07-----08--- 09A110000099999911000000000012000000000013INDUSTRIA-VIDRIERA-115----- -----14-----15FRACC-INDUSTRIAL- ZAPOPAN-NORTE-16ZAPOPAN----- -----17ZAPOPAN-----18JAL-1945145----- 203336562814-21-----223336562752-23124 25MX260000000027----- -----
Accionistas (AC)	AC AC00AIJJ63070547201-----02000000000003----- -----04NOMBRE 05NOMBREDOS-----06PATERNO-----07MATERNO----- -----089909INDUSTRIA-VIDRIERA-123-----10----- -----11ZAPOPAN-INDUSTRIAL NORTE----- -----12ZAPOPAN-----13ZAPOPAN----- -----14JAL-1545130-----16-----17-----18----- 19220-----21-22----- -----
Crédito (CR)	CR CR00NPF0002016K9-0100000002N1009004-----03----- -----04040920150500024-0613220700000000000023942170800109002410030- 1100000000000000009975912261220181300000000140000000000000000015000000001 600000000000000000001700000000000000000180000000000000000019---20- 210309201722000000000000001012220230000000000002394217240000000025----- -----
Detalle del Crédito (DE)	DE DE00NPF0002016K9-01N1009004----- 0202303000000000000001012210400000000000000896205----- -----
Avales (AV)	AV AV00AIJJ63070547201-----02000000000003----- -----04NOMBRE----- -----05NOMBREDOS-----06PATERNO----- 07MATERNO-----08AV-EMPRESARIOS-300-303-----09----- -----10PUERTA-DE-HIERRO----- -----11ZAPOPAN-----12ZAPOPAN----- -----13JAL-1445116-----153336112015-16----- 17-----18219-----20-21----- -----
Cierre de archivo (TS)	TS TS0000000010100000000000000000000000089929402----- -----

[illegible]

Formato de entrega de base de datos

El archivo que integra la base de datos a reportar por parte de la Institución crediticia, se organiza en siete segmentos obligatorios y se describen a continuación.

Tabla 1. Formato de entrega de base de datos

Identificación o ID del Segmento	Segmento	Descripción / Definición	Segmento Requerido u Opcional	Número de veces que se puede reportar en un sólo archivo	Longitud Fija o Variable
HD	Encabezado o Inicio	Identifica el inicio del archivo de los datos de los Clientes, esto es, de la Base de Datos del Usuario. Este Segmento se reporta sólo una vez al iniciar el archivo.	Requerido	1 vez al inicio del archivo de base de datos	Fija
EM	Datos generales del Cliente	Contiene información general del Cliente como nombre y dirección. Sea Persona Moral (PM) o Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE).	Requerido	Múltiple	Fija
AC	Accionistas	Contiene la información de los Accionistas de la Persona Moral (PM).	Requerido (cuando el acreditado es Empresa)	Múltiple	Fija
CR	Crédito	Contiene información general de la Cuenta o Crédito.	Requerido	Múltiple	Fija
DE	Detalle del Crédito	Contiene detalle de la información de la Cuenta o Crédito.	Requerido	Al menos 1 por cada Crédito ya sea vigente y/o vencido	Fija
AV	Avaes	Contiene la información de los Avaes.	Opcional (Reportar si se tiene los datos).	Múltiple	Fija
TS	Cierre de archivo	Indica el fin del archivo y contiene el resumen del archivo.	Requerido	1 vez al final del archivo de base de datos	Fija

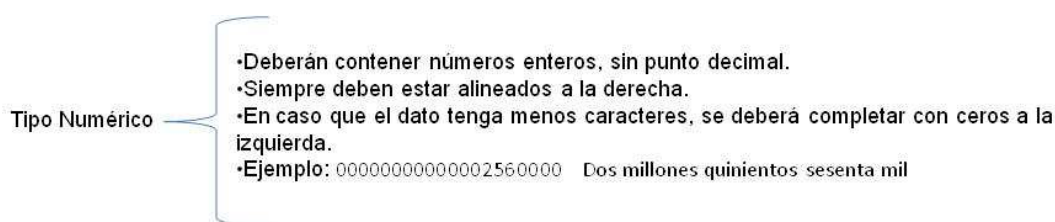
Los Segmentos **HD** y **TS** se reportan sólo una vez, para identificar el inicio y final del archivo. Los Segmentos **EM, AC, CR, DE y AV** se pueden reportar varias veces dentro del mismo archivo en relación con los acreditados a reportar y considerando:

- El orden que se indica en la tabla anterior;
- El tipo de formato a reportar: Financiero o Comercial.

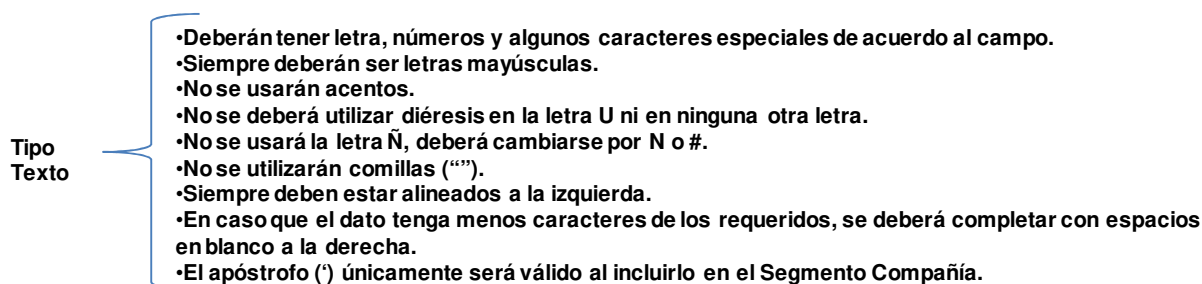
Vale la pena ahondar en el tema de los campos dado que es amplio y un tanto complejo por la variedad de tipos y las características de cada uno de ellos. Es importante remarcar que cada dato que se ingresa a la cadena de información debe cumplir con una longitud determinada; o sea, ningún campo puede contener más o menos caracteres de lo establecido. Si el dato tiene un número menor de caracteres de lo que indica la longitud del campo, se deberá rellenar con espacios vacíos o ceros, de acuerdo al tipo de campo el que se trate.

A partir de este punto, por cada Segmento (ver *tabla 1. Formato de entrega de base de datos*) se explica en la tabla correspondiente el detalle de los datos que deben reportarse. A continuación se muestra la clasificación de los campos para mayor claridad.

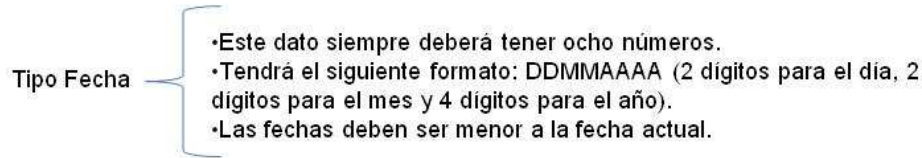
- A. **Campo tipo numérico:** en la tabla se identifica con la letra **N** en la “Descripción de Campos de Formato” y sólo se llena con **NÚMEROS**.



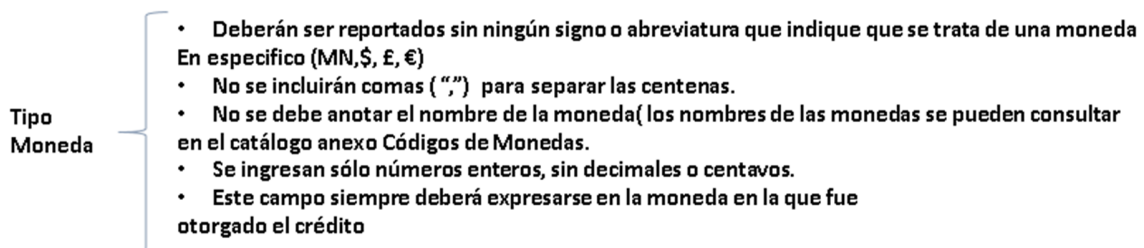
- B. **Campo tipo texto:** se identifica con la letra **T** en la “Descripción de Campos de Formato” y puede llenarse con **LETRAS** y **NÚMEROS**.



C. Campo tipo fecha: sólo acepta números y se identifica con la letra **F**.



D. Campo tipo moneda: este campo se identifica con la letra **M** y sólo acepta **NÚMEROS**.



LONGITUD DEL CAMPO

La "Longitud del Campo" indica el número de caracteres que debe contener el campo.

LONGITUD DEL CAMPO FIJA

Todos los campos son de **longitud fija**, por lo que no podrán contener más o menos caracteres de lo establecido. Si el dato tiene un número menor de caracteres de lo que indica la "Longitud del Campo", se deberá rellenar con espacios o ceros, de acuerdo al tipo de campo del que se trate.

TIPO DE VALIDACIÓN DE LOS CAMPOS

Cada campo, de acuerdo con la información que reporta y su relación con otros datos, debe respetar determinado tipo de validación, para ello se tienen los siguientes criterios:

Tabla 2. Validación de campos

Validación de Campos		
Nombre	Se identifica con:	Descripción
Campo requerido	R	El Campo deberá tener un dato válido de acuerdo a lo solicitado, en caso contrario, será rechazado el campo, el registro o el archivo completo.
Campo Opcional	O	El dato puede ser incluido o no, si no se incluye no habrá ninguna acción.
Campo opcional condicionado	C	Son campos opcionales que están condicionados con otro campo dentro del segmento, a que si otro campo es ingresado, necesariamente deberá incluirse también este dato.
No aplica	N/A	La información no debe reportarse. Se utiliza para indicar si el dato aplica para una Entidad Financiera o una Empresa Comercial.

CAMPOS LLAVE


Son datos que, **una vez reportados, no deben modificarse** en actualizaciones subsecuentes, pues un cambio afecta la integridad del expediente del Acreditado ocasionando incorrecciones en el historial crediticio. Por ejemplo, modificar el orden de los apellidos del Cliente entre una actualización y otra; cambiar el número de contrato; o variar el RFC del Cliente; variar la fecha original de otorgamiento del crédito; modificar el tipo de moneda en cualquier momento de la vida del crédito, entre otros.

Los datos generales del Cliente, nombre completo, además del RFC y domicilio, son el conjunto de información que forma e identifica a un expediente en la Base de Datos de **Buró de Crédito**, tanto para actualizaciones periódicas como para solicitar el Reporte de Crédito.

Si alguno de estos datos es modificado entre los envíos de actualizaciones, existe el riesgo de tener consecuencias como las que se enlistan a continuación:

- Tener una cuenta o crédito desactualizado.
- Tener datos incorrectos en el expediente del cliente.

En caso de requerir modificaciones a estos datos, es necesario comunicarse con su Ejecutivo de Cuenta para la solicitud de un proceso especial.

Siempre que se presente la siguiente imagen  se hace referencia a un **dato llave**. Cuando sea necesario modificar el **dato llave** de uno o varios Acreditados, previo al envío a **Buró de Crédito** de la actualización del archivo de base de datos, debe buscarse la asesoría del Ejecutivo de Cuenta para determinar el impacto y cómo resolverlo.

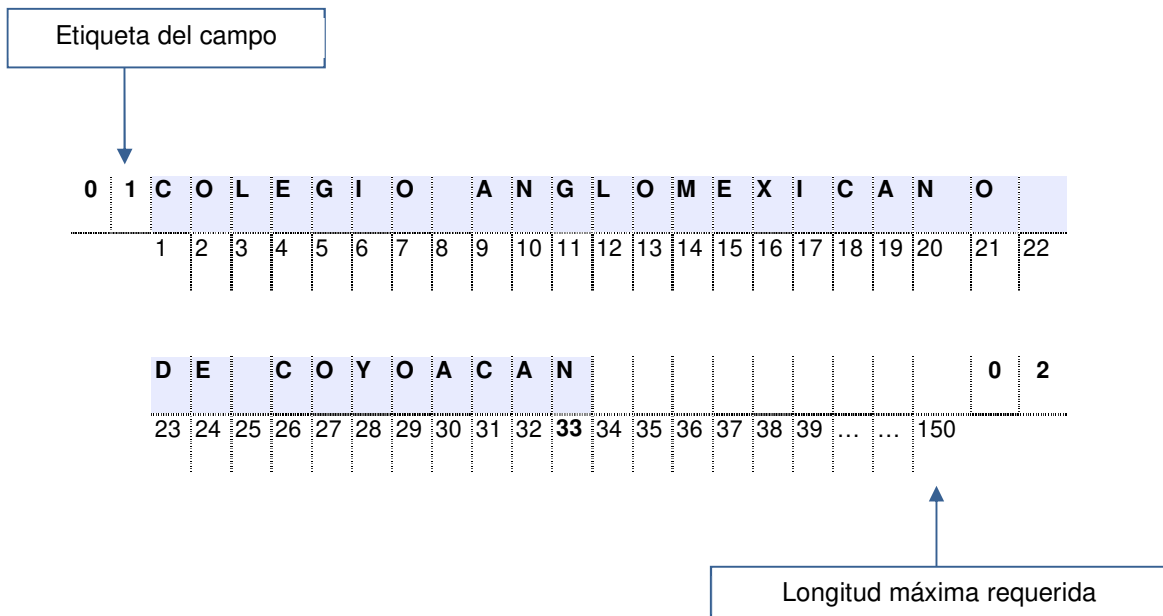
ELABORACIÓN DEL ARCHIVO

El formato en que se generan los archivos es el ASCII/ANSI. En caso de que, mientras se elabora el archivo, sea requerido un **Segmento opcional**, éste se incluirá y todos sus campos deberán reportarse con la longitud indicada.

Pasos a seguir para la elaboración del archivo:

1. Colocar la **etiqueta** o nombre del campo (de dos bytes que identifica el campo).
2. Llenar el valor del **campo**; si el valor del campo tiene una longitud menor de la que indica el manual, se deberán añadir espacios en blanco o ceros (dependiendo del tipo de campo) hasta completar la longitud requerida.
3. Continuar con el siguiente campo repitiendo los pasos 1 y 2.

A continuación se presenta un ejemplo donde se puede ver cómo se reporta la información en un campo (en este caso es el campo "Compañía") de tipo Texto que tiene una longitud de hasta 75 bytes, es decir 75 caracteres (1 byte=1 carácter). Al final de cada Segmento se encontrará un contador del total de bytes.



En el ejemplo la etiqueta del campo es 01. El nombre de la compañía reportada ocupa sólo 33 espacios, pero el campo se completará con espacios en blanco hasta cumplir la longitud máxima requerida; en este caso es de 150 posiciones. Al final de cada segmento se encontrará un contador del total de bytes. Es importante señalar que el segmento debe contener el número específico de bytes, pues este formato ocupa campos de longitud fija. Para conformar la cadena de información a reportar, es importante tener en cuenta que dicha información debe cumplir con las siguientes validaciones:

- **Calidad de los datos reportados.** Refiere a los procesos de validación y operaciones de limpieza (corrección de registros rechazados y desactualizados), propios del Usuario y los que aplica **Buró de Crédito**, dirigidos a mejorar la calidad de los datos de los Clientes reportados.
- **Correcta conformación del formato del archivo de base de datos.** La integridad de la estructura del archivo de base de datos que el Usuario actualiza a **Buró de Crédito**, con base en las reglas estipuladas en este documento.
- **Integridad de la información.** En razón de que la información del Acreditado debe ser correcta y completa, para dar exactitud y fiabilidad a los datos utilizados en los productos de **Buró de Crédito** que los Otorgantes consumen.

Si el formato del archivo cumple con todo lo anterior, se continuará con el proceso de validación de datos para la actualización. Los campos serán validados por formato; en algunos de ellos, sólo se revisará que sigan los campos de texto, alfanumérico o numérico, según sea el caso. Otras validaciones de campo dependerán de los valores de otros campos o bien, que el contenido de la etiqueta corresponda al catálogo respectivo (ver anexos).


Ahora que se conocen las partes y la estructura de un archivo para reportar la base de datos, se procederá a explicar a detalle cómo se forma cada uno de los Segmentos en la cadena de datos de un registro.

Segmento Encabezado o Inicio - HD

El primer Segmento a elaborar es el de **Encabezado o Inicio (HD)**. Éste es único y con él inicia el archivo que va a contener los registros que reporta el Otorgante. Sirve, además, para identificar a la institución que realiza y envía la base de datos.

A continuación se presenta el detalle del Segmento. Debe ponerse especial atención en el tipo de formato a reportar (Financiero o Comercial) para cubrir los campos requeridos y evitar el rechazo del archivo.

Tabla 3. Información contenida en el Segmento Encabezado o Inicio

Etiqueta o nombre del campo	Segmento Encabezado o Inicio - HD					
	Nombre y descripción del campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del campo	Posición de la etiqueta
HD	IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO Debe contener las letras BNCPM . Si falta o se reporta algo diferente, se rechazará la base de datos.	R	R	T	5	1
00	CLAVE DEL USUARIO  Contiene la clave única del Usuario para reportar el producto (misma que fue asignada por Buró de Crédito). Dicha clave consta de 10 caracteres: Ejemplo: UUCCCCNNNN El dato que deberá colocarse son los cuatro números ubicados después de las 2 primeras letras de la Clave de Usuario: CCCC .	R	R	N	4	8
01	CLAVE DEL USUARIO ANTERIOR Contiene la clave única del Usuario que era responsable de los créditos o cuentas antes que el Usuario actual. Se llena igual que el campo 00. Se utiliza para reportar fusiones de Usuarios o adquisición de Cartera. Actualmente esta funcionalidad está deshabilitada por lo que deberá reportarse con ceros (0000).	O	N/A	N	4	14
02	TIPO DE USUARIO Al final de esta tabla podrá verse la información referente al tipo de Usuario que debe reportar cada institución.	R	R	N	3	20
03	TIPO DE FORMATO Se selecciona el tipo de formato que puede identificarse de la siguiente manera: 1 = Detallado para formato Financiero 2 = Sumarizado para formato Comercial	R	R	N	1	25
04	FECHA DE REPORTE DE INFORMACIÓN Contiene la fecha de extracción de la información de la base de datos del Usuario que fue reportada a Buró de Crédito (la fecha del último día del periodo reportado). Si esta fecha es posterior a la fecha de entrega del archivo o tiene un formato inválido, el archivo será rechazado.	R	R	F	8	28

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o nombre del campo	Nombre y descripción del campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del campo	Posición de la etiqueta
05	PERIODO Contiene los datos del período que se está reportando. El formato es MMAAAA: <ul style="list-style-type: none"> MM: número de mes (entre 01-12) AAAA: año La fecha que se reporta en este campo rige para indicar el periodo de actualización de la información crediticia reportada por el Otorgante	R	R	N	6	38
06	VERSIÓN Identificar con el valor "05".	R	R	N	2	46
07	NOMBRE DEL OTORGANTE <ul style="list-style-type: none"> Incluir el nombre del Otorgante que reporta la información. La etiqueta y el dato son requeridos. El dato a reportar debe corresponder al nombre corto establecido para su Razón Social en Buró de Crédito .	R	R	T	75	50
08	FILLER Campo reservado para uso futuro. Deberá llenarse con 52 espacios en blanco.	R	R	T	52	127

Suma longitudes de campos	180 Bytes
---------------------------	-----------

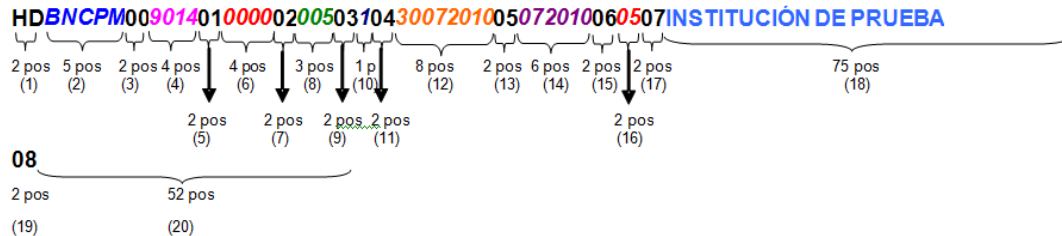
Para este Segmento (y para considerarlo completo) el tamaño requerido es 180 bytes.

A continuación se muestra la tabla de códigos a reportar para identificar el **tipo de negocio del Usuario** (etiqueta 02).

Tabla 4. Tipo de Usuario

Código	Descripción	Código	Descripción
001	Banco	010	Fianzas
002	Arrendadora	011	Caja de Ahorro
003	Unión de Crédito	012	Gobierno
004	Factoraje	013	Administradora de Cartera
005	Otras Financieras	014	Sociedad de Información Crediticia
007	Almacenadoras	015	Comunicaciones
008	Fondos y Fideicomisos	016	Servicios
009	Seguros	999	Comercial

A manera de ejemplo, se muestra la cadena de datos correspondiente al Segmento de Encabezado (HD), de acuerdo a la información en la tabla 3.



Donde:


- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **HD - IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO**
- (2) - Dato del campo: **BNC PM**
- (3) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – CLAVE DEL USUARIO**
- (4) - Dato del campo, en este caso **9014**
- (5) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – CLAVE DEL USUARIO ANTERIOR**
- (6) - Dato del campo, en este caso **0000**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – TIPO DE INSTITUCIÓN**
- (8) - Dato del campo, en este caso **005 (otras financieras)**
- (9) - Etiqueta o nombre del campo: **03 – TIPO DE FORMATO**
- (10) - Dato del campo, en este caso: **1 – Detallado para formato Financiero**
- (11) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – FECHA DE REPORTE DE INFORMACIÓN**
- (12) - Dato del campo, en este caso **30072010**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – PERIODO**
- (14) - Dato del campo, en este caso **072010**
- (15) - Etiqueta o nombre del campo: **06 – VERSIÓN**
- (16) - Dato del campo, en este caso: **05- versión 5**
- (17) - Etiqueta o nombre del campo: **07 – NOMBRE DEL OTORGANTE**
- (18) - Dato del campo, en este caso: **INSTITUCIÓN DE PRUEBA...**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **08 – FILLER**
- (20) - Dato del campo, en este caso: **52 espacios en blanco**

Pos=posiciones





Segmento Datos Generales o Compañía - EM

El segundo Segmento corresponde a Datos Generales o Compañía- EM. Este Segmento sólo se reporta una vez y sirve para proporcionar los datos generales del Cliente, como el nombre completo y su dirección.

Tabla 5. Información contenida en el Segmento Encabezado o Inicio

Segmento Datos Generales o "Compañía" - EM						
Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
EM	IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO Siempre se colocarán las letras EM .	R	R	T	2	1
00	RFC DEL ACREDITADO  <ul style="list-style-type: none"> Reportar el Registro Federal de Contribuyentes del Acreditado (RFC). La homoclave es requerida. La estructura del RFC reportado debe ser: RFC + homoclave y se valida bajo el siguiente esquema: PM: AAANNNNNZZZ (hasta 12 posiciones) PFAE: AAAANNNNNZZZ (hasta 13 posiciones) A – Texto (iniciales del nombre) N – Número (fecha de nacimiento o de creación) Z – Alfanumérico (homoclave) Si el RFC y/o homoclave, están incompletos o incluyen caracteres especiales, el registro será rechazado. Para acreditados extranjeros el dato es opcional siempre y cuando se haya especificado en la etiqueta 25 - País de Origen, de este mismo segmento un dato distinto a MX. En caso de reportar un RFC, el dato debe cumplir con las especificaciones indicadas en esta etiqueta. Cuando se reporte un Fondo o Fideicomiso el RFC debe integrarse de acuerdo con un formato específico, mismo que se explica al final de este segmento – sección: Tipo de Cliente Fideicomisos. 	R	R	T	13	5
01	CÓDIGO DE CIUDADANO (CURP EN MÉXICO) Ingresar el número de identificación única dependiendo de la nacionalidad del acreditado; si es mexicano, reportar la CURP. Para conocer el código de nacionalidad a reportar revisar anexo 1 "Código de Países".	O	O	T	18	20
02	RESERVADO Para uso futuro y se reporta con diez ceros.	N/A	N/A	N	10	40

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
03	NOMBRE DE COMPAÑÍA (PM)  <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el nombre de la Persona Moral titular del crédito. Se debe reportar la razón social tal como se indica en su Acta constitutiva. Si reporta nombre de empresa, este campo es requerido. Cuando se trate de una Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE), este campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	150	52
04	PRIMER NOMBRE (PFAE)  <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el primer nombre correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial. El primer nombre se debe ingresar completo, sin abreviaturas. La etiqueta y el dato son requeridos si se reporta una PFAE. Si se reporta una compañía (PM), este campo se llena con espacios en blanco. 	C	C	T	30	204
05	SEGUNDO NOMBRE (PFAE) <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el segundo nombre correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE). Cuando el acreditado posee más de un nombre propio, en esta etiqueta se ingresan los datos a partir del segundo nombre, sin abreviaturas. Si se trata de una compañía (PM), este campo se reporta con espacios en blanco. 	O	O	T	30	236
06	APELLIDO PATERNO (PFAE)  <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el apellido paterno correspondiente de una Persona Física con Actividad Empresarial. El dato debe reportarse de acuerdo con los documentos oficiales de identificación (INE/IFE, pasaporte, forma FM2 o tarjeta de residente permanente para extranjeros). El dato y la etiqueta son requeridos para una PFAE. Si se trata de una compañía (PM), este campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	25	268
07	APELLIDO MATERNO (PFAE)  <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el apellido materno correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial. Cuando se trata de personas que con base en su documentación oficial demuestran tener sólo un apellido, sea éste materno o paterno, el único dato disponible se debe integrar en el campo de apellido PATERNO. Mientras que en la etiqueta correspondiente a MATERNO se debe incluir la leyenda: NO PROPORCIONADO. Si se trata de una compañía (PM), este campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	25	295

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
08	NACIONALIDAD Reportar la nacionalidad del acreditado de acuerdo al anexo 1 "Códigos de Países". Si no se reporta ningún valor, el sistema colocará por defecto "MX".	O	O	T	2	322
09	CALIFICACIÓN DE CARTERA Entidades Financieras - Bancos: Deberá reportarse uno de los siguientes valores: A1, A2, B1, B2, B3, C1, C2, D, E, EX (Cartera Exceptuada), NC (Cartera No Calificada). Para bancos intervenidos o en liquidación y otras financieras se acepta NC o espacios en blancos. Para más detalle ver la página 38 que tiene información sobre Calificación de Cartera. Empresas Comerciales: Deberán reportar con espacios en blanco. Si se reportan datos diferentes a los mencionados, se rechazará el registro.	C	C	T	2	326
10	ACTIVIDAD ECONÓMICA 1 BANXICO / SCIAN El código Banxico debe complementarse con cuatro ceros a la izquierda, pues la clave se compone de siete dígitos. Cuando no se tiene el dato, se toma en cuenta la siguiente información: <ul style="list-style-type: none"> Las entidades financieras deben reportar siete veces el número nueve. Las empresas comerciales deben reportar siete veces ocho. Los campos EM10, EM11 y EM12, aceptan códigos de Banxico o SCIAN. Al reportar la clave incorrecta se rechaza el dato. Si se reportan datos diferentes a los mencionados, se rechazará el registro.	R	R	N	11	330
11	ACTIVIDAD ECONÓMICA 2 BANXICO /SCIAN El código Banxico debe complementarse con cuatro ceros a la izquierda dado que la clave se compone de siete dígitos. Los campos EM10, EM11 y EM12 aceptarán códigos Banxico o SCIAN, pero todos deberán ser del mismo tipo. El Catálogo Banxico-SCIAN se encuentra en BC Net (ver anexos). Si se reportan datos diferentes a los mencionados, no se actualizará el campo.	O	N/A	N	11	343

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
12	ACTIVIDAD ECONÓMICA 3 BANXICO / SCIAN El código Banxico debe complementarse con cuatro ceros a la izquierda, pues la clave se compone de siete dígitos. Los campos EM10, EM11 y EM12 aceptarán códigos Banxico o SCIAN, pero todos deberán ser del mismo tipo. Si se reporta la clave incorrecta se rechazará el dato. El Catálogo Banxico-SCIAN se encuentra en BC Net como un anexo independiente. Si se reportan datos diferentes a los mencionados, no se actualizará el campo.	O	N/A	N	11	356
13	PRIMERA LÍNEA DE DIRECCIÓN Contiene la dirección del domicilio del acreditado. <ul style="list-style-type: none"> Debe incluirse nombre de la calle, número interior y exterior, siempre y cuando éste último dato exista. Cuando el domicilio no tiene número, es necesario indicarlo con las siguientes letras "SN". En caso de un domicilio "conocido" que no sea una calle específica debe reportarse el texto: "DOMICILIO CONOCIDO SN". Si el dato NO es incluido se rechazará el registro.	R	R	T	40	369
14	SEGUNDA LÍNEA DE DIRECCIÓN Este campo es complementario a la etiqueta anterior (13) y se emplea cuando el dato de la calle y número superan las 40 posiciones.	O	O	T	40	411
15	COLONIA O POBLACIÓN Reporta la colonia o población.	R	R	T	60	453
16	ALCALDÍA O MUNICIPIO Reporta la alcaldía o municipio. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar este dato, el campo 17, "Ciudad" se hace requerido. En caso de no reportar la "Ciudad", el campo "Alcaldía" o "Municipio" se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, el registro se rechazará. 	C	C	T	40	515
17	CIUDAD Reporta el nombre de la ciudad donde fue dado el crédito. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar la "Ciudad", el campo 16 "Alcaldía" o "Municipio" se hace requerido. En caso de no reportar la "Alcaldía" o "Municipio", el campo "Ciudad" se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, el registro se rechazará. 	C	C	T	40	557

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
18	NOMBRE DE ESTADO PARA DOMICILIOS EN MÉXICO Contiene el código del estado de la República Mexicana donde el acreditado tiene su residencia. Al final de esta sección, el Usuario encontrará la tabla "Códigos de estados de la República Mexicana" que contiene la lista de los códigos válidos que le corresponde a cada entidad. Si no se incluye un dato o se coloca una clave diferente, se rechazará el registro completo de la cuenta. Si el domicilio del acreditado se ubica en el extranjero, se debe indicar en la etiqueta 25, País de origen del domicilio (ubicada en este mismo segmento) un valor diferente a MX y en esta etiqueta omitir el dato a reportar.	R	R	T	4	599
19	CÓDIGO POSTAL Se reporta el código postal que debe estar formado por exactamente cinco posiciones, incluyendo ceros a la izquierda si así lo indica el código. Este dato se validará de acuerdo a la lista de SEPOMEX (disponible en Internet), para comprobar correspondencia con el estado, alcaldía o municipio y ciudad. Para acreditados con domicilio en el extranjero, se debe colocar el dato de origen. Si el país no cuenta con códigos postales, incluir 5 ceros: "00000". Si no concuerda o no se incluye uno de los datos, se rechazará el registro completo.	R	R	T	10	605
20	NÚMERO DE TELÉFONO Contiene el número telefónico del acreditado. El formato es el siguiente: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono. La longitud mínima es de 5 dígitos; no usar guiones ni repetir el mismo número (00000 o 33333 o 77777, etc.). Ejemplo (número telefónico en la Ciudad de México): 5554494949.	O	O	T	11	617
21	EXTENSIÓN TELEFÓNICA Reportar sólo si se cuenta con el dato.	O	O	T	8	630
22	NÚMERO DE FAX Contiene el número telefónico del fax del acreditado que debe reportar si es que cuenta con este recurso. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono. La longitud mínima es de 5 dígitos, no se deben usar guiones ni repetir el mismo número (00000 o 33333 o 77777, etc.). Ejemplo (número telefónico en la Ciudad de México se reporta): 5554494949.	O	O	T	11	640

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
23	<p>TIPO DE CLIENTE</p> <p>Indicar el tipo de acreditado que se está reportando de acuerdo con los siguientes códigos:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Persona Moral 2 = Persona Física con Actividad Empresarial 3 = Fondo o Fideicomiso 4 = Gobierno 5 = Persona Moral PYME <p>Notas importantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La etiqueta y el dato son requeridos. • En caso de NO incluirse el dato se rechazará el registro. • Cuando se reporte un Fondo o Fideicomiso, el RFC debe integrarse de acuerdo con un formato específico, el cual se explica más adelante en un apartado titulado: Tipo de cliente Fideicomisos. • Al indicar el tipo de Cliente 5 se distinguirá en la base de datos de Buró de Crédito que la empresa reportada corresponde a una PYME. • Para un tipo de Cliente 5 - PYME se aplican los mismos filtros de calidad que para una Persona Moral. • El tipo de Cliente 5 aplica únicamente para empresas, es decir, no se podrá reportar a una Persona Física con Actividad empresarial como PYME (ver referencia en glosario). • De acuerdo con la Secretaría de Economía se establece la clasificación para una PYME bajo los siguientes estratos: <ul style="list-style-type: none"> • Microindustria. Hasta 15 personas y el valor de sus ventas netas de hasta 80 millones de pesos al año. • Industria Pequeña. Hasta 100 personas y el valor de sus ventas netas no rebasa la cantidad de 400 millones de pesos al año. • Industria Mediana. Hasta 250 personas y el valor de sus ventas no rebasa la cantidad de mil 100 millones de pesos al año. 	R	R	N	1	653
24	<p>NOMBRE DE ESTADO EN EL PAÍS EXTRANJERO</p> <p>Indica el nombre del estado o provincia si el domicilio del acreditado se encuentra en el extranjero. El país se reporta en la siguiente etiqueta (25).</p> <p>Se reporta, además, el nombre del estado, provincia, distrito o población que sea el equivalente al estado en el país de origen. Si se trata de México, el campo se reporta con espacios en blanco.</p>	C	C	T	40	656

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
25	PAÍS DE ORIGEN DEL DOMICILIO Reportar el país donde se ubica el domicilio del acreditado de acuerdo al anexo 1 "Códigos de países" que es un listado de 248 países a elegir según donde se haya registrado la empresa. Si no se reporta el dato el valor por defecto es MX (México).	C	C	T	2	698
26	CLAVE DE CONSOLIDACIÓN Es la clave única para identificar a un acreditado "estado" o "municipio" reportado a la base de datos. Importante: La clave de consolidación se compone de 8 dígitos, sólo aplica para "estados" y "municipios" (no aplica para Personas Morales o PFAE). Es requerido reportar este código para las compañías con el Tipo de Cliente "4- Gobierno" (RE2503-EM26) y opcional para los Tipo de Cliente "3- Fideicomisos". Para las instituciones clasificadas como 999- Comerciales o para el formato comercial, en caso de reportar dicho código, éste será rechazado (RE2502-EM26). Para conocer el catálogo de Claves de Consolidación dirigirse a la sección Empresas y PFAE>Integración de Base de Datos>Anexo Claves Consolidación en BC Net.	O	N/A	N	8	702
27	FILLER Campo reservado para uso futuro. Debe llenarse con 87 espacios en blanco.	R	R	T	87	712

Suma longitudes de campos	800 Bytes
---------------------------	-----------

Para que este Segmento sea considerado completo será necesario que ocupe 800 bytes.

La siguiente tabla brinda información sobre los códigos de los estados de la República Mexicana que el usuario debe reportar en su cadena de información (etiqueta 18 - nombre de estado para domicilios en México).

Tabla 6. Código de estados de la República Mexicana

Código	Estado
AGS	Aguascalientes
BCN	Baja California Norte
BCS	Baja California Sur
CAM	Campeche
CHS	Chiapas
CHI	Chihuahua
COA	Coahuila

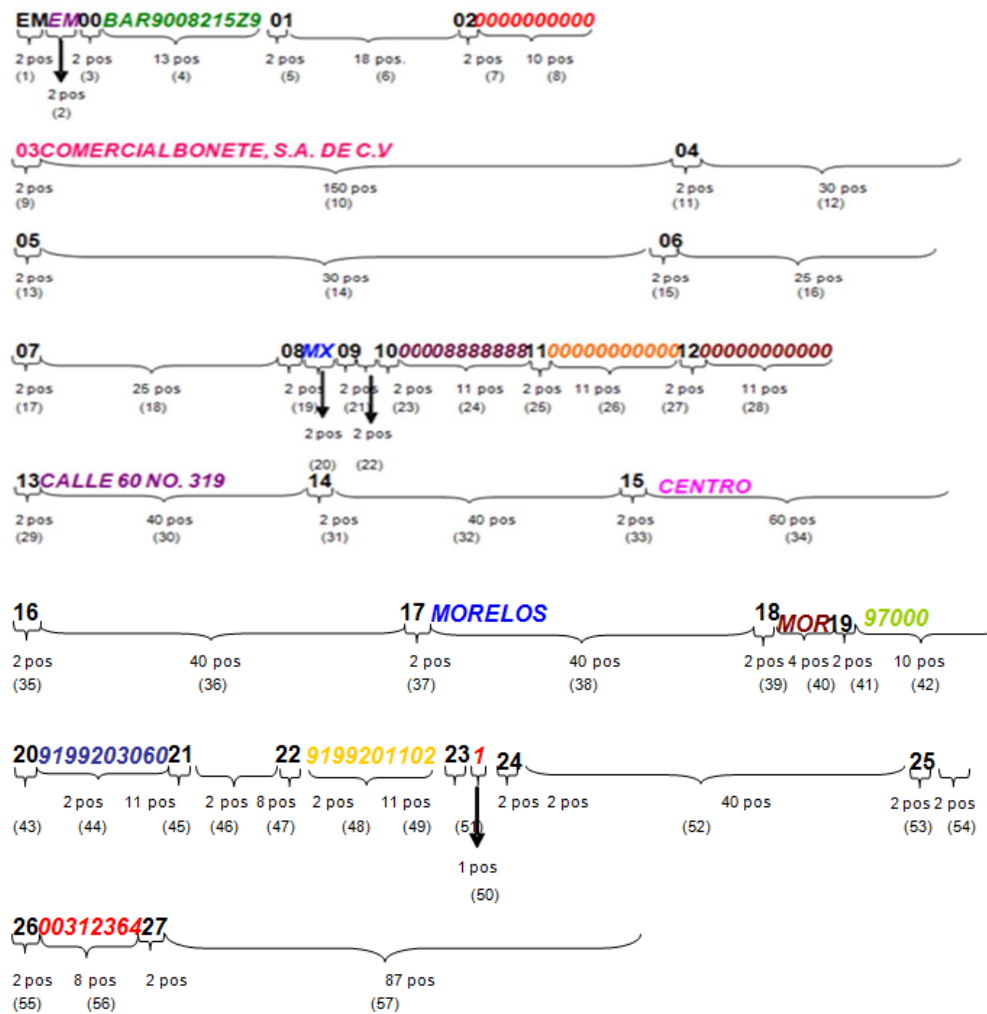
Código	Estado
MOR	Morelos
NAY	Nayarit
NL	Nuevo León
OAX	Oaxaca
PUE	Puebla
QRO	Querétaro
QR	Quintana Roo

Continúa en la siguiente página.

Código	Estado
COL	Colima
CDMX	Ciudad de México
DGO	Durango
EM	Estado de México
GTO	Guanajuato
GRO	Guerrero
HGO	Hidalgo
JAL	Jalisco
MICH	Michoacán

Código	Estado
SLP	San Luis Potosí
SIN	Sinaloa
SON	Sonora
TAB	Tabasco
TAM	Tamaulipas
TLAX	Tlaxcala
VER	Veracruz
YUC	Yucatán
ZAC	Zacatecas

A continuación se muestra un ejemplo del Segmento Datos Generales o “Compañía” – EM (tabla 5).



Donde:

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **EM – IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO**
- (2) - Dato del campo: **EM**
- (3) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – RFC**
- (4) - Dato del campo, en este caso: **BAR9008215Z9**
- (5) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – CÓDIGO DE CIUDADANO**
- (6) - Dato del campo, en este caso: **18 espacios en blanco**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – CAMPO RESERVADO**
- (8) - Dato del campo, en este caso: **0000000000**
- (9) - Etiqueta o nombre del campo: **03 – COMPAÑÍA**
- (10) - Dato del campo, en este caso: **COMERCIAL BONETE, S.A. DE C.V**
- (11) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – PRIMER NOMBRE**
- (12) - Dato del campo, en este caso: **30 espacios en blanco**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – SEGUNDO NOMBRE**
- (14) - Dato del campo, en este caso: **30 espacios en blanco**
- (15) - Etiqueta o nombre del campo: **06 – APELLIDO PATERNO**
- (16) - Dato del campo, en este caso: **25 espacios en blanco**
- (17) - Etiqueta o nombre del campo: **07 – APELLIDO MATERNO**
- (18) - Dato del campo, en este caso: **25 espacios en blanco**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **08 – NACIONALIDAD**
- (20) - Dato del campo, en este caso: **MX**
- (21) - Etiqueta o nombre del campo: **09 – CALIFICACIÓN DE CARTERA**
- (22) - Dato del campo, en este caso: **2 espacios en blanco**
- (23) - Etiqueta o nombre del campo: **10 – ACTIVIDAD ECONÓMICA DE BANXICO 1**
- (24) - Dato del campo, en este caso: **00008888888**
- (25) - Etiqueta o nombre del campo: **11 – ACTIVIDAD ECONÓMICA DE BANXICO 2**
- (26) - Dato del campo, en este caso: **00000000000**
- (27) - Etiqueta o nombre del campo: **12 – ACTIVIDAD ECONÓMICA DE BANXICO 3**
- (28) - Dato del campo, en este caso: **00000000000**
- (29) - Etiqueta o nombre del campo: **13 – PRIMER LÍNEA DE DIRECCIÓN**
- (30) - Dato del campo, en este caso: **CALLE 60 NO. 319 C**
- (31) - Etiqueta o nombre del campo: **14 – SEGUNDA LÍNEA DE DIRECCIÓN**
- (32) - Dato del campo, en este caso: **40 espacios en blanco**
- (33) - Etiqueta o nombre del campo: **15 – COLONIA/POBLACIÓN**

- (34) - Dato del campo, en este caso: **CENTRO**
- (35) - Etiqueta o nombre del campo: **16 – ALCALDÍA/MUNICIPIO**
- (36) - Dato del campo, en este caso: **40 espacios en blanco**
- (37) - Etiqueta o nombre del campo: **17 – CIUDAD**
- (38) - Dato del campo, en este caso: **MORELOS**
- (39) - Etiqueta o nombre del campo: **18 – NOMBRE DE ESTADO PARA DOMICILIOS EN MÉXICO**
- (40) - Dato del campo, en este caso: **MOR**
- (41) - Etiqueta o nombre del campo: **19 – CÓDIGO POSTAL**
- (42) - Dato del campo, en este caso: **97000**
- (43) - Etiqueta o nombre del campo: **20 – NÚMERO DE TELÉFONO**
- (44) - Dato del campo, en este caso: **9199203060**
- (45) - Etiqueta o nombre del campo: **21 – EXTENSIÓN TELEFÓNICA**
- (46) - Dato del campo, en este caso: **8 espacios en blanco**
- (47) - Etiqueta o nombre del campo: **22 – NÚMERO DE FAX**
- (48) - Dato del campo, en este caso: **9199201102**
- (49) - Etiqueta o nombre del campo: **23 – TIPO DE CLIENTE**
- (50) - Dato del campo, en este caso: **1 – Persona Moral**
- (51) - Etiqueta o nombre del campo: **24 – NOMBRE DE ESTADO EN EL PAÍS EXTRANJERO**
- (52) - Dato del campo, en este caso: **40 espacios en blanco**
- (53) - Etiqueta o nombre del campo: **25 – PAÍS DE ORIGEN DEL DOMICILIO**
- (54) - Dato del campo, en este caso: **2 espacios en blanco**
- (55) - Etiqueta o nombre del campo: **26 – CLAVE DE CONSOLIDACIÓN**
- (56) - Dato del campo, en este caso: **00312364**
- (57) - Etiqueta o nombre del campo: **27 – FILLER**
- (58) - Dato del campo, en este caso: **87 espacios en blanco**

Tipo de Cliente Fideicomisos

En el segmento de Datos Generales (EM) se hace mención del tipo de Cliente de Fideicomisos. Para este tipo de cliente se han aplicado condiciones específicas de validación para que pueda reportar su RFC.

El RFC puede contener de 12 o 13 caracteres dependiendo si se trata de una Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE) o una empresa, todo esto de acuerdo a la clave que le asigne la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Para los acreditados que tienen al menos un crédito bancario, se deberá regir bajo los siguientes criterios:

- Las primeras cuatro posiciones las ocupan las letras “**CNBF**”, que corresponden las letras asignadas por la CNBV a todos los clientes de tipo Fideicomiso.
- Los siguientes seis caracteres refieren a la fecha de asignación de la clave por parte de la CNBV; considerando el formato de año, mes y día (AAMMDD).
- Las últimas tres posiciones corresponden al número consecutivo otorgado para el RFC por el Otorgante.
- Para que el dato RFC sea aceptado por **Buró de Crédito** y, considerando las reglas para la construcción del **RFC para empresas** (12 caracteres):
 - Se deberá omitir la letra “F” (CNBF), de manera que su longitud no rebase los caracteres alfanuméricos establecidos (12), para un acreditado tipo “empresa”.
 - Las iniciales del RFC a reportar deberán quedar como se muestra a continuación: **CNBA**AAMMDDHHH.
 - Cuando se trate de una **Persona Física**, el RFC se reportaría de la siguiente manera: **CNBF**AAMMDDHHH

Ahora, los acreditados **NO** bancarios que únicamente tienen créditos **NO** bancarios, deberán adoptar la metodología de construcción de claves del RFC de la siguiente manera:

- Las primeras posiciones de la cadena son las letras “**NBK**”.
- Las siguientes seis, hacen referencia a la fecha de asignación de la clave por parte de la CNBV en formato año, mes y día (AAMMDD).
- Las últimas tres corresponden al último número consecutivo otorgado para un RFC por el Otorgante.
- En caso de que el Fideicomiso solicite crédito bancario, la CNBV deberá respetar la clave con la que los Usuarios **NO** bancarios hayan reportado con anterioridad la información a **Buró de Crédito**. Esto con el fin de evitar tener dos claves distintas para un mismo acreditado, debido a que puede ocasionar fragmentación de estos expedientes.

Validaciones del Segmento Datos Generales o Compañía – EM

Nombre del Cliente

A continuación se explican varios criterios que deben ser considerados para reportar adecuadamente el segmento de Datos Generales:

- En caso de que falte algún dato o que éstos se reporten de forma diferente a la indicada en los campos requeridos, se rechazará el registro completo del crédito; los registros restantes contenidos en el archivo enviado, se actualizarán en la base de datos de **Buró de Crédito** si cumplen con el formato y todas las validaciones estipuladas.
- Cuando se reporte un RFC de Persona Física con Actividad Empresarial, se hacen requeridos los datos de: primer nombre, apellido paterno y apellido materno.
- En el caso de **Clientes extranjeros el dato RFC es opcional**; si se decide incluirlo, éste deberá cumplir los criterios de validación para Personas Físicas con Actividad Empresarial y Personas Morales.

Los campos con los datos del Cliente se componen por:

- RFC (campo 00);
- Nombre de Compañía (campo 03); o,
- Primer nombre (campo 04);
- Apellido paterno (campo 06);
- Apellido materno (campo 07).

Estos datos identifican a un Cliente específico y son **campos llave**, es decir, una vez que se reportan, no se modifican en subsecuentes actualizaciones para construir su historial crediticio; asimismo son utilizados para la localización del Cliente en la base de datos de **Buró de Crédito**, tanto para actualizaciones posteriores como para generar un Reporte de Crédito.

Si estos datos son modificados en la base de datos en algún momento de la vida del crédito, habrá consecuencias tales como:

- Tener una cuenta o crédito desactualizado..
- Se truncará la actualización y récord histórico del expediente del Cliente, por consiguiente, el expediente quedará desactualizado.
- En caso de requerir modificaciones a estos datos, será necesario comunicarse con su Ejecutivo Comercial para la solicitud de un proceso especial y así, modificar los datos sin consecuencias negativas en la actualización de la base de datos.

Cientes Extranjeros

Para este tipo de Clientes, los campos que se validarán son los siguientes:

Tabla 7. Campos a validar para Clientes extranjeros

Etiqueta del campo	Nombre del campo	Requerido / Opcional
00	RFC	O
08	Nacionalidad	R
13	Primera línea de dirección	R
15	Colonia / población	O
16	Alcaldía / municipio	O
17	Ciudad	O
19	Código postal	O
24	Nombre de estado en el país de origen	R
25	País de origen del domicilio	R

Validaciones de la dirección del Cliente

En la validación de direcciones se corroborará la congruencia del código postal (de acuerdo con SEPOMEX) en relación con: entidad federativa, alcaldía o municipio y ciudad; a continuación se indica los criterios.

Tabla 8. Validación de campos de domicilio

Validación de datos de domicilio del Cliente con el CÓDIGO POSTAL (SEPOMEX)						
Clave del Estado	Nombre de Alcaldía o Municipio		Nombre de la Ciudad		Código Postal	Resultado
NO está en tabla de estados SEPOMEX						Registro rechazado
Existe en tabla de estados SEPOMEX					NO Corresponde con el estado	Registro rechazado
Existe en tabla de estados SEPOMEX	Reportado	Corresponde al estado	Reportado	Corresponde al estado	NO Corresponde con Ciudad ni municipio	Warning
	Reportado	Corresponde al estado	No Reportado		NO Corresponde con municipio	Warning
	No reportado		Reportado	Corresponde al estado	NO Corresponde con la ciudad	Warning
	Reportado	Corresponde al estado	Reportado	Corresponde al estado	Corresponde con ciudad y municipio	Registro aceptado
	Reportado	Corresponde al estado	No reportado		Corresponde con municipio	Registro aceptado
	No reportado		Reportado	Corresponde al estado	Corresponde con la ciudad	Registro aceptado
	Reportado	No Corresponde	Reportado	Corresponde al estado	Corresponde con la ciudad	Registro aceptado
	Reportado	Corresponde al estado	Reportado	No Corresponde al estado	Corresponde con la ciudad	Registro rechazado

Calificación de Cartera

La calificación de cartera sólo aplicará para las Instituciones Financieras que están reguladas por la **Ley de Instituciones de Crédito**, pues son las únicas entidades que pueden calificar a sus Clientes en función del análisis sobre el comportamiento de pago con base en la metodología descrita en las **Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito** (artículos 112 y 123), emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y publicadas en el Diario Oficial de la Federación (2 de diciembre de 2005).

A continuación se presenta los valores posibles de la calificación de cartera:

Tabla 9. Calificación de Cartera

Calificación de Cartera	Descripción
A1	El desempeño del pago del deudor es considerado sólido, por lo que se presentan cuentas vigentes con la Institución y otros acreedores.
A2	El desempeño de pago del deudor es sobresaliente. Se presenta una cuenta con incumplimientos entre 1 y 14 días. Las cuentas del deudor con la Institución se consideran vigentes y al corriente.
B1	El desempeño del deudor es bueno. Se presenta una cuenta con incumplimientos entre 15 y 29 días. En el desempeño de pagos en los últimos 12 meses sólo se han reconocido algunos pagos tardíos que fueron cubiertos inmediatamente por el deudor. Las cuentas del deudor se consideran vigentes y al corriente, ya que los retrasos han sido ocasionales.
B2	El desempeño de pago del deudor es satisfactorio. Se presenta una cuenta con incumplimientos entre 30 y 44 días.
B3	El desempeño de pago del deudor es adecuado, sin embargo, habitualmente es tardío. Se presenta una cuenta con incumplimientos entre 45 y 59 días.
C1	El desempeño de pago del deudor es débil. Se presenta una cuenta con incumplimientos entre 60 y 89 días. La información referente a este aspecto tiene una antigüedad superior a un año o se encuentra incompleta.
C2	El desempeño de pago del deudor es considerado como insatisfactorio. Se presenta un crédito vencido en términos de la normatividad contable aplicable. El crédito se encuentra vencido con un plazo de entre 90 y 179 días (para el caso de créditos con pago único al vencimiento, se tienen días vencido por 30 a 179 días). La información referente a este aspecto tiene una antigüedad superior a 2 años o se encuentra incompleta.
D	Esta definición es la misma que para C2 sólo que el crédito se considera como una cuenta vencida entre 180 a 365 días. La información referente a este aspecto tiene una antigüedad superior a 3 años o se encuentra incompleta.
E	Esta definición es la misma que para C2 sólo que el crédito se considera como una cuenta vencida por más de 365 días. La información referente a este aspecto es inexistente.
EX	Cartera Exceptuada, no se califica.
NC	Cartera no calificada.

Determinación de reservas

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) estableció una nueva metodología para la determinación de reservas crediticias preventivas basada en el modelo de **pérdida esperada** en donde se toman en cuenta los siguientes parámetros: probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento.

La probabilidad de incumplimiento considera la experiencia de pago de los acreditados con cada Institución de Crédito y la información de **Buró de Crédito** es uno de los componentes para el cálculo de reservas crediticias, puesto que permite:

- Estimar el riesgo de incumplimiento de las empresas, con base a la experiencia de pago de las mismas en el sistema financiero.
- Está modelada con un criterio estadístico homogéneo por lo que su uso facilita la consistencia en la medición del riesgo entre Instituciones de Crédito.
- Produce puntajes crediticios, mismos que pueden ser expresados como probabilidades de incumplimiento según el criterio asignado y que representa uno de los elementos para el cálculo de la Pérdida Esperada que cada Institución Financiera deberá calcular.

A manera de ejemplo, se presenta el siguiente cuadro que establece diferentes grados de riesgo y el porcentaje de reservas preventivas que las instituciones deberán constituir para su cartera crediticia.⁵

Tabla 10. Porcentaje de Reservas Preventivas

Grados de riesgo	Porcentaje de reservas
A-1	0 a 0.9 %
A-2	0.9 a 1.5 %
B-1	1.5 a 2.0 %
B-2	2.0 a 2.5 %
B-3	2.5 a 5.0 %
C-1	5.0 a 10.0 %
C-2	10.0 a 15.5 %
D	15.5 a 45.0 %
E	Mayor a 45.0 %

⁵ Para mayor información se recomienda revisar a profundidad la Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General aplicables a los Almacenes Generales de Depósito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas.

Segmento Accionistas – AC

Este Segmento se utiliza para reportar los datos generales de los **Accionistas de**. Es importante mencionar que, de acuerdo con la LRSIC, se requiere reportar el RFC y el nombre del o los accionistas cuando éstos posean más del 10% de participación accionaria.

El Segmento es recurrente a razón del número de accionistas asociados a la compañía reportada, por lo que, si se tiene más de un accionista, en este Segmento se deberá reportar el número total de accionistas que tenga la compañía con los datos correspondientes a cada uno de ellos.

Tabla 11. Segmento Accionistas

Segmento Accionistas – AC						
Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
AC	IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO Siempre se colocará las letras AC .	R	R	T	2	1
00	RFC DEL ACCIONISTA <ul style="list-style-type: none"> Reportar el Registro Federal de Contribuyentes (RFC) del accionista. La estructura del RFC reportado debe ser: RFC + homoclave, y se valida bajo el siguiente esquema: PM: AAANNNNNZZZ (hasta 12 posiciones) PFAE: AAAANNNNNZZZ (hasta 13 posiciones) donde: A – Texto (iniciales del nombre) N – Número (fecha de nacimiento) Z – Alfanumérico (homoclave) El dato de homoclave es requerido. Si el RFC y/o homoclave están incompletos o incluyen caracteres especiales, el registro será rechazado. Cuando se reporta un domicilio en el extranjero no aplica la validación del RFC. Si el RFC es del extranjero, el dato es opcional siempre y cuando se haya especificado en este mismo segmento (en la etiqueta 21, País de Origen del Domicilio un dato distinto a MX). Si el accionista tiene más del 10% de participación accionaria, este campo es requerido.	O	O	T	13	5

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
01	CÓDIGO DE CIUDADANO (CURP) DEL ACCIONISTA Anotar el número de identificación única, dependiendo de la nacionalidad del accionista. Si es mexicano reportar la CURP.	O	O	T	18	20
02	CAMPO RESERVADO Para uso futuro. Reportar con diez ceros.	O	O	N	10	40
03	NOMBRE DE COMPAÑÍA ACCIONISTA (PM) <ul style="list-style-type: none"> Esta etiqueta es obligatoria de reportar cuando se indica una empresa como accionista. La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el nombre de la Persona Moral Accionista. Se debe reportar la razón social tal como se indica en su Acta Constitutiva. Cuando se trate de una Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE), el campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	150	52
04	PRIMER NOMBRE DEL ACCIONISTA (PFAE) <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el primer nombre correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial. El primer nombre se debe ingresar completo, sin abreviaturas. Cuando se trate de una Compañía (PM), el campo se reporta con espacios en blanco. La etiqueta y el dato son requeridos. Es obligatorio reportar esta etiqueta cuando se indique una PFAE como accionista. 	C	C	T	30	204
05	SEGUNDO NOMBRE DEL ACCIONISTA (PFAE) <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el segundo nombre correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial. Cuando el acreditado posee más de un nombre propio, los datos se ingresarán a partir del segundo nombre. El o los datos se deben ingresar completos, sin abreviaturas. La etiqueta es requerida si el accionista tiene un segundo nombre. <p>Cuando se trate de una Compañía (PM), el campo se reporta con espacios en blanco.</p>	O	O	T	30	236

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
06	APELLIDO PATERNO DEL ACCIONISTA (PFAE) <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el apellido paterno correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial. Debe reportarse el dato de acuerdo con los documentos oficiales de identificación (INE/IFE, pasaporte, forma FM2 o tarjeta de residente permanente para extranjeros). Esta etiqueta es obligatoria de reportar cuando se indica una PFAE como accionista. Cuando se trate de una Compañía (PM), el campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	25	268
07	APELLIDO MATERNO DEL ACCIONISTA (PFAE) <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el apellido materno correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial. Cuando se trata de personas que con base en su documentación oficial demuestran tener sólo un apellido, sea éste materno o paterno, el único dato disponible se debe integrar en el campo de apellido PATERNO. Mientras que en la etiqueta correspondiente a MATERNO se debe incluir la leyenda: NO PROPORCIONADO. Esta etiqueta es obligatoria de reportar si el accionista tiene apellido materno. Cuando se trate de una Compañía (PM), el campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	25	295
08	PORCENTAJE DEL ACCIONISTA Reportar el porcentaje de las acciones que tiene este accionista.	R	R	N	2	322
09	PRIMERA LINEA DE DIRECCIÓN DEL ACCIONISTA Contiene la dirección del domicilio del accionista. <ul style="list-style-type: none"> Al reportar la dirección del accionista aplican las validaciones de consistencia del domicilio. Debe incluirse nombre de la calle, número exterior e interior, cuando éste último dato exista. Cuando el domicilio no tiene número, es requerido indicarlo de la siguiente manera: "SN". En caso de un domicilio "conocido" que no sea una calle específica, debe reportarse el texto: "DOMICILIO CONOCIDO SN". Si se incluye este campo deberá reportarse, segunda línea de dirección (en caso de requerirse), colonia o población, ciudad, alcaldía o municipio, estado y código postal.	C	C	T	40	326

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
10	SEGUNDA LÍNEA DE DIRECCIÓN DEL ACCIONISTA Este campo es complementario a la etiqueta anterior (09) cuando el dato de la calle y número superan las 40 posiciones. Si se incluye este campo deberá reportarse la primera línea de dirección del accionista, colonia o población, ciudad o alcaldía o municipio, estado y código postal.	O	O	T	40	368
11	COLONIA O POBLACIÓN Reporta la Colonia o Población. Si se incluye este campo deberá reportarse, primera línea de dirección del accionista, segunda línea de dirección (en caso de requerirse), ciudad o alcaldía o municipio, estado y código postal.	C	C	T	60	410
12	ALCALDÍA O MUNICIPIO Reportar la alcaldía o el municipio. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar la "Alcaldía" o el "Municipio", el campo 13 "Ciudad" se hace requerido. En caso de no reportar "Ciudad", el campo de "Alcaldía" o "Municipio" se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, no se actualizará la información del accionista. Si se incluye este campo deberá reportarse primera línea de la dirección del accionista, segunda línea de dirección (en caso de requerirse), colonia o población, estado y código postal.	C	C	T	40	472
13	CIUDAD Reportar el nombre de la ciudad. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar la "Ciudad", el campo 12 de "Alcaldía" o "Municipio" se hace requerido. En caso de no reportar la "Alcaldía" o "Municipio", el campo de "Ciudad" se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, no se actualizará la información del accionista. Si se incluye este campo deberá reportarse primera línea de la dirección del accionista, segunda línea de dirección (en caso de que sea requerida), colonia o población, estado y código postal.	C	C	T	40	514

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
14	NOMBRE DE ESTADO PARA DOMICILIOS EN MÉXICO Contiene el código del estado de la República Mexicana del domicilio del accionista, la lista de códigos de estados de la República Mexicana se puede consultar en la página 51. Si no se incluyen los datos requeridos, no se actualizará la información del accionista. Si se incluye este campo deberá reportarse la primera línea de dirección del accionista, segunda línea de dirección (en caso de ser requerida), colonia o población, alcaldía o municipio o ciudad y código postal.	C	C	T	4	556
15	CÓDIGO POSTAL Se reporta el código postal correspondiente a cinco posiciones, incluyendo ceros (0) a la izquierda. Este dato se validará de acuerdo a la lista de SEPOMEX (disponible en Internet) y debe concordar con el estado, alcaldía o municipio y ciudad. Para Accionistas con dirección en el extranjero, colocar el que le corresponda. Si el país no cuenta con códigos postales, incluir 5 ceros: "00000". Si un dato no concuerda o no se incluye, no se actualizará la información del accionista. Si se incluye este campo deberá reportarse la primera línea de la dirección del accionista, segunda línea de dirección (en caso de requerirse), colonia o población, alcaldía o municipio o ciudad y estado.	C	C	T	10	562
16	NÚMERO DE TELÉFONO Contiene el número telefónico del accionista. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono. La longitud mínima es de 5 dígitos; no usar guiones, no repetir el mismo número (00000 o 33333 o 77777, etc.). Ejemplo: número telefónico de la Ciudad de México, se reporta: 5554494949.	O	O	T	11	574
17	EXTENSIÓN TELEFÓNICA Reportar sólo si se cuenta con el dato.	O	O	T	8	587

Continúa en la siguiente página.

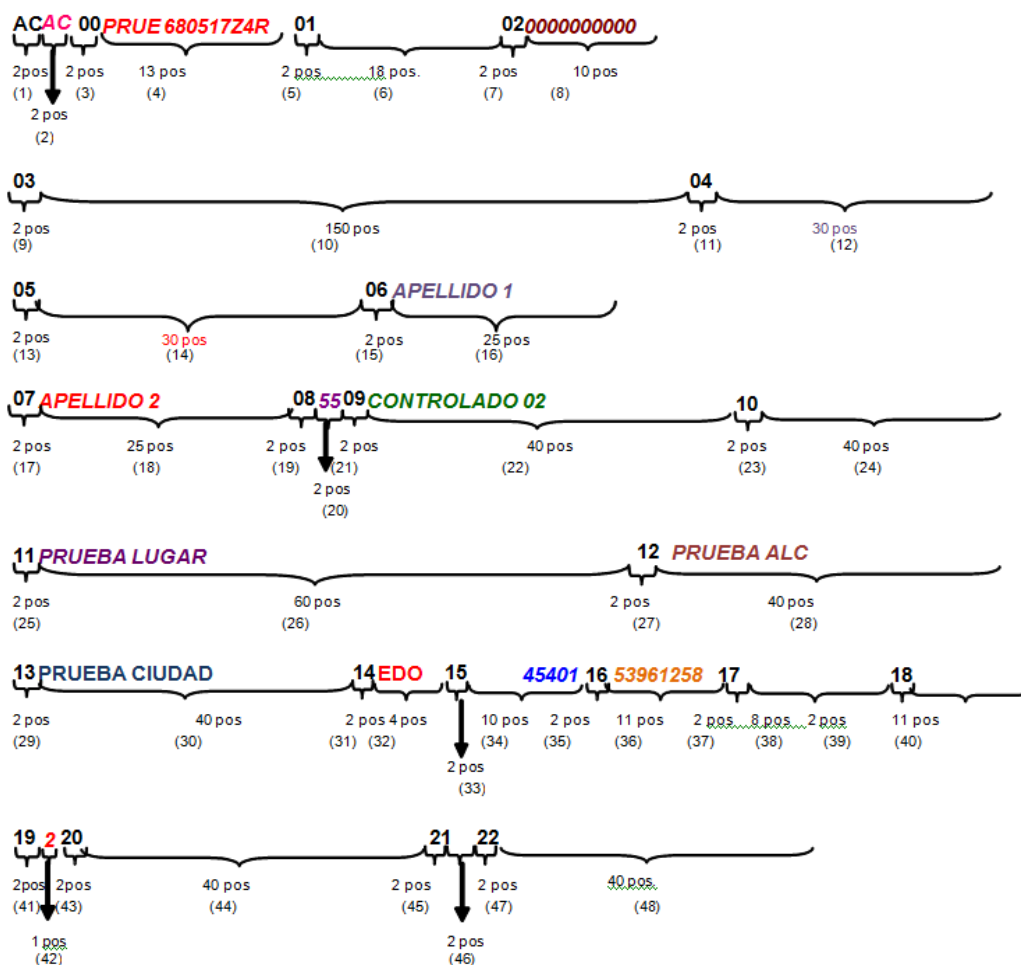
Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
18	NÚMERO DE FAX Contiene el número telefónico del fax en casa del accionista. Reportar sólo si se tiene. El formato es: código de área + hasta 8 dígitos del teléfono. Longitud mínima es de 5 dígitos, no usar guiones, no repetir el mismo número, ejemplo: 00000 o 33333 o 77777, etc. Ejemplo: número telefónico de la Ciudad de México, se reporta: 5554494949.	O	O	T	11	597
19	TIPO DE ACCIONISTA Indicar el tipo de accionista que se está reportando de acuerdo con los siguientes códigos: 1 = Persona Moral 2 = Persona Física con Actividad Empresarial 3 = Fondo o Fideicomiso 4 = Gobierno 5 = Persona Moral PYME Notas importantes: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta y el dato son requeridos. En caso de NO incluirse el dato se rechazará el registro. Cuando se reporte un Fondo o Fideicomiso, el RFC debe integrarse de acuerdo con un formato específico, el cual se explica al final de esta tabla (Tipo de Cliente Fideicomisos). Al indicar el tipo de Accionista 5 se distinguirá en la base de datos de Buró de Crédito que la empresa indicada es una PYME y es accionista del Cliente reportado. Para un tipo de Cliente 5= PYME se aplican los mismos filtros de calidad que para una Persona Moral. El tipo de accionista 5 aplica únicamente para empresas, es decir, no se podrá reportar a una Persona Física con Actividad Empresarial como PYME. De acuerdo con la Secretaría de Economía, se establece la clasificación para una PYME bajo los siguientes estratos: <ul style="list-style-type: none"> Microindustria. Cuenta con un máximo de 15 personas y el valor de sus ventas netas son de hasta 80 millones de pesos al año. Industria Pequeña. Hasta 100 personas y el valor de sus ventas netas no rebasa la cantidad de 400 millones de pesos al año. Industria Mediana. Máximo 250 personas y el valor de sus ventas no rebasa la cantidad de mil 100 millones de pesos al año. 	R	R	N	1	610
20	NOMBRE DE ESTADO EN EL PAÍS EXTRANJERO Si el accionista no reside en México, en este campo se deberá indicar el nombre del estado correspondiente. Incluir la clave del país en el campo 21. (Si el país es México no reportar este campo).	C	C	T	40	613

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
21	PAÍS DE ORIGEN DEL DOMICILIO Reportar el país donde se ubica el domicilio del Accionista. De acuerdo al anexo 1 "Código de Países" se debe elegir el código de país. El valor por defecto es MX (México) si no se reporta este campo.	O	O	T	2	655
22	FILLER Campo reservado para uso futuro. Llenar con 40 espacios en blanco.	R	R	T	40	659

Suma longitudes de campos	700 Bytes
---------------------------	-----------

A continuación se muestra un ejemplo de la cadena de información con el segmento accionista.



Donde:

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **AC – IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO**
- (2) - Dato del campo: **AC**
- (3) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – RFC DEL ACCIONISTA**
- (4) - Dato del campo, en este caso **PRUE680517Z4R**
- (5) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – CÓDIGO DE CIUDADANO DEL ACCIONISTA**
- (6) - Dato del campo, en este caso: **18 espacios en blanco**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – CAMPO RESERVADO**
- (8) - Dato del campo, en este caso: **0000000000**
- (9) - Etiqueta o nombre del campo: **03 – NOMBRE DE COMPAÑÍA ACCIONISTA**
- (10) - Dato del campo, en este caso: **150 espacios en blanco**

- (11) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – PRIMER NOMBRE DEL ACCIONISTA**
- (12) - Dato del campo, en este caso: **PRUEBA NOMBRE 1**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – SEGUNDO NOMBRE DEL ACCIONISTA**
- (14) - Dato del campo, en este caso: **30 espacios en blanco**
- (15) - Etiqueta o nombre del campo: **06 – APELLIDO PATERNO DEL ACCIONISTA**
- (16) - Dato del campo, en este caso: **APELLIDO 1**
- (17) - Etiqueta o nombre del campo: **07 – APELLIDO MATERNO DEL ACCIONISTA**
- (18) - Dato del campo, en este caso: **APELLIDO 2**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **08 – PORCENTAJE DEL ACCIONISTA**
- (20) - Dato del campo, en este caso: **55**
- (21) - Etiqueta o nombre del campo: **09 – PRIMERA LÍNEA DE DIRECCIÓN DEL ACCIONISTA**
- (22) - Dato del campo, en este caso: **CONTROLADORES 25**
- (23) - Etiqueta o nombre del campo: **10 – SEGUNDA LÍNEA DE DIRECCIÓN DEL ACCIONISTA**
- (24) - Dato del campo, en este caso: **40 espacios en blanco**
- (25) - Etiqueta o nombre del campo: **11 – COLONIA/POBLACIÓN**
- (26) - Dato del campo, en este caso: **PRUEBA LUGAR**
- (27) - Etiqueta o nombre del campo: **12 – ALCALDÍA/MUNICIPIO**
- (28) - Dato del campo, en este caso: **PRUEBA ALC**
- (29) - Etiqueta o nombre del campo: **13 – CIUDAD**
- (30) - Dato del campo, en este caso: **PRUEBA CIUDAD**
- (31) - Etiqueta o nombre del campo: **14 – NOMBRE DE ESTADO PARA DOMICILIOS EN MÉXICO**
- (32) - Dato del campo, en este caso: **EDO**
- (33) - Etiqueta o nombre del campo: **15 – CÓDIGO POSTAL**
- (34) - Dato del campo, en este caso: **04430**
- (35) - Etiqueta o nombre del campo: **16 – NÚMERO DE TELÉFONO**
- (36) - Dato del campo, en este caso: **53961258**
- (37) - Etiqueta o nombre del campo: **17 – EXTENSIÓN TELEFÓNICA**
- (38) - Dato del campo, en este caso: **8 espacios en blanco**
- (39) - Etiqueta o nombre del campo: **18 – NÚMERO DE FAX**
- (40) - Dato del campo, en este caso: **11 espacios en blanco**
- (41) - Etiqueta o nombre del campo: **19 – TIPO DE CLIENTE DEL ACCIONISTA**
- (42) - Dato del campo, en este caso: **2 – Persona Física**
- (43) - Etiqueta o nombre del campo: **20 – NOMBRE DEL ESTADO EN EL EXTRANJERO**
- (44) - Dato del campo, en este caso: **40 espacios en blanco**
- (45) - Etiqueta o nombre del campo: **21 – PAÍS DE ORIGEN DEL DOMICILIO**
- (46) - Dato del campo, en este caso: **2 espacios en blanco**



(48) - Dato del campo, en este caso: **40 espacios en blanco**

ACAC00MAPA680517Z4R01 02 03
 04ACCIONISTA UNO 05 06APELLIDO 1 07APELLIDO 2
 085509CONTROLADORES 25 10 11PRUELUGAR
 12PRUEALC 13 PRUEBA CUIDAD
 14EDO 1545401 1653961258 17 18 19220 21 22

ACAC00OTRO560911TR201
 0200000000000003
 04ACCIONISTADOS 05 06PATERNO 07MATERNO
 084509ALGEBRA86 10 11CENTRO
 12PACHUCA DE SOTO 13 HIDALGO 14HGO 1542009 1668321342
 17 18 19220 21 22

Validaciones del Segmento Accionista

A continuación se mencionan los criterios que deben cumplirse para reportar el Segmento de Accionista. Es importante para todos los Usuarios considerar que la información sea reportada, atendiendo al **artículo 20, Párrafo 2** de la **Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia** (ver Marco Legal).

Dirección del Accionista

Para permitir la integración de la dirección del Accionista se valida con congruencia del código postal en relación con los siguientes datos: entidad federativa o estado de la República, alcaldía o municipio y ciudad; la relación de códigos postales se aplica con base en la información disponible por Sepomex.

Tabla 12. Validación de campos

Validación de campos de domicilio con el CÓDIGO POSTAL de la tabla SEPOMEX						
Clave del Estado	Alcaldía o Municipio		Ciudad		Código Postal	Resultado
NO está En Tabla de Estados SEPOMEX						Registro Rechazado
Existe en Tabla de Estados SEPOMEX					NO Corresponde con el Estado	Registro Rechazado
Existe en Tabla de Estados SEPOMEX	Reportado	Corresponde al estado	Reportado	Corresponde al estado	NO Corresponde con Ciudad ni Municipio	Warning
	Reportado	Corresponde al estado	No reportado		NO Corresponde con Municipio	Warning
	No reportado		Reportado	Corresponde al estado	NO Corresponde con la ciudad	Warning
	Reportado	Corresponde al estado	Reportado	Corresponde al estado	Corresponde con Ciudad y Municipio	Registro Aceptado
	Reportado	Corresponde al estado	No reportado		Corresponde con Municipio	Registro Aceptado
	No reportado		Reportado	Corresponde al estado	Corresponde con la ciudad	Registro Aceptado
	Reportado	No Corresponde	Reportado	Corresponde al estado	Corresponde con la ciudad	Registro Aceptado
	Reportado	Corresponde al estado	Reportado	No Corresponde al estado	Corresponde con la ciudad	Registro Rechazado

Accionistas extranjeros

Para reportar Accionistas con domicilio en el extranjero a continuación se muestran los criterios como se validarán los datos de dirección:

Tabla 13. Campos a validar para clientes extranjeros

Etiqueta del campo	Nombre del campo	Requerido / Opcional
00	RFC	O
09	PRIMERA LÍNEA DE DIRECCIÓN	O
11	COLONIA / POBLACION	O
12	ALCALDÍA / MUNICIPIO	O
13	CIUDAD	O
15	CÓDIGO POSTAL	O
20	NOMBRE DE ESTADO EN EL PAÍS EXTRANJERO	R
21	PAÍS DE ORIGEN DEL DOMICILIO	R


Segmento Cuenta o Crédito - CR

Este Segmento es requerido y se deben considerar reglas específicas de acuerdo al tipo de formato reportado (Financiero o Comercial). Para el **formato Financiero** es necesario reportar mínimo un crédito (segmento Crédito CR), y por cada crédito extra es indispensable reportar al menos un detalle (Segmento Detalle de Crédito CR). Para el **formato Comercial** se debe reportar mínimo una factura o experiencia crediticia (Segmento Crédito CR) y por cada factura o experiencia crediticia es indispensable reportar al menos un detalle (Segmento Detalle de Crédito DE).


Si existe más de un crédito o facturas para el mismo Cliente, se debe reportar el crédito (en el Segmento Crédito CR) con sus respectivos detalles (Segmento Detalle de Crédito DE).

En la siguiente tabla se describe la estructura de los campos que deben reportarse.



Tabla 15. Segmento Cuenta o Crédito

Segmento Cuenta o Crédito - CR						
Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
CR	IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO Debe contener las letras CR de lo contrario se rechazará el registro completo de la cuenta o crédito.	R	R	T	2	1
00	RFC DEL ACREDITADO  <ul style="list-style-type: none"> Reportar el Registro Federal de Contribuyentes del acreditado. Debe replicarse el dato reportado en la etiqueta 00 – RFC del acreditado, del segmento EM – Datos Generales. El dato de homoclave es requerido. La estructura del RFC reportado debe ser RFC + homoclave y se valida bajo el siguiente esquema: PM: AAANNNNNNZZZ (hasta 12 posiciones) PFAE: AAAANNNNNNZZZ (hasta 13 posiciones) donde: A – Texto (iniciales del nombre) N – Número (fecha de nacimiento) Z – Alfanumérico (homoclave) Si el RFC y/o homoclave están incompletos o incluyen caracteres especiales, el registro será rechazado. Para acreditados extranjeros el dato es opcional siempre y cuando se haya especificado en la etiqueta 25 País de Origen del Domicilio, del segmento Datos Generales o Compañía EM un dato distinto a MX. En caso de reportar un RFC, el dato debe cumplir con las especificaciones indicadas en esta etiqueta. Cuando se reporte un Fondo o Fideicomiso, el RFC debe integrarse de acuerdo con un formato específico, el cual se explica al final del segmento EM – Datos Generales (Tipo de Cliente Fideicomisos). 	R	R	T	13	5

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
01	NÚMERO DE EXPERIENCIAS CREDITICIAS Para Empresas Comerciales es el número de experiencias crediticias o número de facturas en el mes emitidas al Acreditado.	N/A	R	N	6	20
02	NÚMERO DE CRÉDITO O CONTRATO  Se reporta el número de CRÉDITO o CONTRATO de un crédito con formato Financiero. El mismo dato debe replicarse en el Campo 01 del "Segmento Detalle del Crédito – DE". En caso de requerir cambiarlo, se deberá usar el siguiente campo 03 "NÚMERO DE CUENTA, CRÉDITO O CONTRATO ANTERIOR", así como dar aviso a su ejecutivo de cuenta. Si no se reporta se rechazará el registro.	R	N/A	T	25	28
03	NÚMERO DE CUENTA, CRÉDITO O CONTRATO ANTERIOR Se reporta cuando es un caso de reestructura.	O	N/A	T	25	55
04	FECHA DE APERTURA DEL CRÉDITO Contiene la fecha en la que el Usuario otorgó el crédito al Cliente. Este dato no deberá modificarse en siguientes actualizaciones. Si esta fecha es posterior a la fecha de entrega del archivo, o tiene formato inválido, se rechazará el registro. Se validará la fecha de apertura contra fecha de la Circular 17/2014 <ul style="list-style-type: none"> Para créditos cuya fecha de apertura sea anterior al 4 de octubre de 2014 se enviará una alerta preventiva recordando el envío de la información solicitada por la Circular 17/2014. Para créditos con fecha de apertura posterior al 04 de octubre 2014, se aplicarán los criterios de validación estipulados por la Circular 17/2014. 	R	N/A	F	8	82
05	PLAZO EN MESES <ul style="list-style-type: none"> Debe reportarse el dato en meses de acuerdo con la especificación del Banco de México derivada de la Circular 17/2014. El Otorgante debe aplicar la siguiente fórmula para convertir el plazo de días a meses y así reportarlo: <ul style="list-style-type: none"> Se dividirá el número correspondiente al plazo en días entre 30.4. El resultado podrá reportarse redondeado a dos decimales. Ejemplo: Plazo en días: 110 Factor de conversión a meses: 30.4 Resultado: 3.6184 Plazo en meses a reportar: 3.62 	R	N/A	N	6	92

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
06	TIPO DE CRÉDITO  El Usuario debe reportar el producto que otorgó al Cliente. Los valores que pueden reportarse en este campo se pueden consultar en la tabla 14 "Tipos de Crédito", específicamente en la columna "Código". Una vez reportado este dato, no deberá modificarse en subsecuentes actualizaciones, de lo contrario, se creará un nuevo registro como si fuera una cuenta o crédito diferente, aun cuando se trate de la misma. Antes de efectuar modificaciones, se recomienda consultar al área de Calidad de la Información a través del analista de base de datos o a su ejecutivo comercial. Si no se reporta o no se incluye un dato válido, se rechazará el registro de la cuenta o crédito.	R	N/A	N	4	100
07	MONTO AUTORIZADO DEL CRÉDITO (SALDO INICIAL) Monto inicial otorgado por el Usuario al Cliente con el que se pactó el crédito. <ul style="list-style-type: none"> • Debe ser mayor a cero (0). • Para Créditos de Plazo, es el monto autorizado de Crédito. • Para Cuentas revolventes como Créditos Simples y Créditos en Cuenta Corriente (1305), Tarjeta de Crédito Empresarial (1380), Tarjeta de Servicio (6250) y Línea de Crédito (6280), es la Línea de Crédito Otorgada, sin embargo, también se puede reportar 0. Una vez reportado este valor, no deberá modificarse en las actualizaciones posteriores.	R	N/A	N	20	106
08	MONEDA  Indica la moneda en la que fue otorgado el crédito al Cliente. Los posibles valores que pueden reportarse son de acuerdo a los códigos del anexo 2 "Códigos de monedas" que se puede consultar en páginas más adelante. Este dato no deberá modificarse en subsecuentes actualizaciones. Si requiere modificarse deberá consultar al analista de base de datos o a su ejecutivo comercial. Si no se reporta o no se incluye un dato válido, se rechazará el registro de la Cuenta o Crédito.	R	R	N	3	128
09	NUMERO DE PAGOS Indica el número total de pagos estipulados en la apertura para liquidar el crédito. Para Créditos Simples y Créditos en Cuenta Corriente (1305), TDC Empresarial (1380), Tarjeta de Servicio (6250) y Línea de Crédito (6280) que son revolventes, colocar 0 (cero).	O	N/A	N	4	133

Continúa en la siguiente página.

**Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
10	FRECUENCIA DE PAGOS Se reporta la frecuencia en tiempo en que se realizarán los pagos. <ul style="list-style-type: none"> Se deberá reportar en días. Este dato no deberá modificarse en subsecuentes actualizaciones. Si requiere modificar este dato deberá consultar al área de Calidad de la Información a través del analista de base de datos o a su ejecutivo comercial. Si no se reporta o no se incluye un dato válido, se rechazará el registro.	R	N/A	N	5	139
11	IMPORTE DE PAGO Importe que el Cliente deberá pagar en el siguiente periodo. A partir de agosto 2008 el campo se valida como un filtro <i>warning</i> para créditos sin fecha de cierre. De acuerdo a lo anterior, el Usuario debe considerar el envío del dato por cada crédito. Cuando la validación se modifique a rechazo, el crédito no podrá integrarse a la base de datos.	R	N/A	N	20	146
12	FECHA DE ÚLTIMO PAGO Contiene la fecha en la que el Cliente realizó el último pago. Si esta fecha es mayor a la fecha de entrega del archivo o con formato inválido, se rechazará el registro de la cuenta o crédito. Dicha fecha debe ser reportada para todos los créditos a excepción de Créditos Simples y Créditos en Cuenta Corriente (1305), TDC Empresarial (1380), Tarjeta de Servicio (6250) y Línea de Crédito (6280) que son revolventes, en este caso colocar cero (0).	C	N/A	F	8	168
13	FECHA DE REESTRUCTURA Contiene la fecha en la que se realizó una reestructura al Cliente. Si esta fecha es mayor a la fecha de entrega del archivo o con formato inválido, se rechazará el registro de la cuenta o crédito.	O	N/A	F	8	178
14	PAGO FINAL PARA CIERRE DE CUENTA MOROSA (PAGO EN EFECTIVO) Importe de pago efectuado para cierre del Crédito, en caso de que exista morosidad.	O	N/A	N	20	188
15	FECHA DE LIQUIDACIÓN Contiene la fecha en la que se pagó totalmente el crédito y se ha cerrado. Una vez que tenga fecha de cierre, la cuenta o crédito NO DEBERÁ SEGUIR REPORTÁNDOSE. Si se ha reportado con un formato inválido, se rechazará el registro de la Cuenta o Crédito.	C	N/A	F	8	210
16	QUITA Es el importe de la quita o descuento que se otorgó al Cliente.	C	N/A	N	20	220

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
17	DACIÓN EN PAGO Es el importe equivalente al bien que fue dado por el Cliente como parte o total del pago del crédito.	C	N/A	N	20	242
18	QUEBRANTO O CASTIGO Se refiere al importe del quebranto o castigo que tuvo que realizar el Usuario al no poder recuperar el saldo deudor del Cliente.	C	N/A	N	20	264
19	CLAVE DE OBSERVACIÓN Contiene la Clave de Observación que identifica la actual situación de la cuenta o crédito a la fecha reportada. Los valores que pueden reportarse en este campo se indican en el anexo 3 CLAVES DE OBSERVACIÓN . <ul style="list-style-type: none"> Una vez reportada una Clave de Observación, si en las posteriores actualizaciones no se envía nuevamente, ésta será eliminada. Si requiere cambiar de clave de observación, sólo tendrá que incluir la nueva clave en este campo. Para eliminar la clave actual el dato deberá reportarse en blanco.	O	N/A	T	4	286
20	MARCA PARA CRÉDITO ESPECIAL <ul style="list-style-type: none"> Solo para Instituciones Financieras. Si el crédito es especial, se deberá colocar la letra F. Esta funcionalidad ya no está vigente. Reportar con espacio en blanco.	O	N/A	T	1	292
21	FECHA DE PRIMER INCUMPLIMIENTO Reportar la fecha en la que el Cliente incumplió por primera vez el pago solicitado de su crédito. El dato se valida que sea reportado consistentemente, en caso de ser inconsistente o no reportado, se rechaza el registro. Aplica en los créditos que tengan días de vencimiento mayor a cero. Si el Cliente no ha incumplido en pago, llenar con 8 ceros.	R	N/A	F	8	295
22	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL. Es el monto del crédito pendiente de amortizar al momento de declararlo vencido o al monto del crédito que corresponda al último registro que haya sido actualizado por los Usuarios; en ambos casos no se deben incluir los intereses, comisiones o cualquier otro accesorio. El Saldo Insoluto del principal deberá ser menor al campo Cantidad (deuda original más intereses). Condiciones de aceptación El "Saldo Insoluto del Principal" deberá ser menor o igual a "Cantidad" y diferente a "0" Excepción Para los tipos de contrato será aceptado que el "Saldo Insoluto del Principal" y la "cantidad" sean igual a 0 (cero). Tarjeta de Crédito Empresarial (1380), Tarjeta de Servicio (6250), Línea de Crédito (6280) y Créditos Simples y Créditos en Cuenta Corriente (1305).	R	N/A	N	20	305

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
23	CRÉDITO MÁXIMO UTILIZADO <ul style="list-style-type: none"> El dato y la etiqueta son requeridos. Sirve para reportar el monto máximo dispuesto en la vida del crédito. Tipo de crédito: aplica para entidades financieras.	R	N/A	N	20	327
24	FECHA DE INGRESO A CARTERA VENCIDA Reportar la fecha en la que el acreditado fue promovido a cartera vencida debido a que no liquidó el monto total o parcial del capital, cuotas de amortización o intereses de acuerdo a lo pactado.	R	N/A	F	8	349
25	FILLER Campo reservado para uso futuro. Llenar con 40 espacios en blanco.	R	R	T	40	359

Suma longitudes de campos	400 Bytes
---------------------------	-----------

El siguiente catálogo contiene las claves para identificar el tipo de crédito (etiqueta 06), de acuerdo a la clasificación de Banco de México.

Tabla 16. Tipos de Crédito –Banco de México

Código	Nombre genérico	Descripción
1300	ARREN PURO	Cartera de Arrendamiento Puro y Créditos
1301	DESCUENTOS	Descuentos
1302	QUIROG	Quirografario
1303	COLATERAL	Con Colateral
1304	PRENDAR	Prendario
1305	SIMPLE	Créditos simples y créditos en cuenta corriente
1306	P.G.U.I.	Préstamos con garantía de unidades industriales
1307	HABILITACION	Créditos de habilitación o avío
1308	REFACC	Créditos Refaccionarios
1309	I.E.P.B.S.	Préstamos Inmobiliarios a Empresas de Producción de Bienes o Servicios (Préstamos InmobilEmpProd de Bienes o Servicios)
1310	VIVIENDA	Préstamos para la vivienda

Continúa en la siguiente página.

Código	Nombre genérico	Descripción
1311	O.C. GARANTIA INMOB	Otros créditos con garantía inmobiliaria
1314	NO DISPONIBLE	No Disponible
1316	O.A.V.	Otros adeudos vencidos
1317	C.V.A.	Créditos venidos a Menos Asegurados con Garantías Adicionales (Créditos venidos a menos con garantías adicionales)
1320	ARREN VIGENTE	Cartera de Arrendamiento Financiero Vigente
1321	ARREN SINDICADO	Cartera de Arrendamiento Financiero Sindicado con Aportación
1322	ARREND	Crédito de Arrendamiento
1323	REESTRUCTURADOS	Créditos Reestructurados
1324	RENOVADOS	Créditos Renovados
1327	ARR. FINAN. SINDICADO	Arrendamiento Financiero Sindicado
1340	REDESCUENTO	Cartera descontada con Instituciones de Crédito (Cartera descontada con Inst. de Crédito)
1341	O. REDESCUENTO	Redescuento otra cartera descontada
1342	RED. REESTRUCTURADOS	Redescuento, cartera de crédito reestructurado mediante su descuento en programas Fidec.
1350	PRESTAMOS C/FIDEICOMISOS GARANTÍA	Prestamos con Fideicomisos de Garantía
1380	T. CRED. EMPRESARIAL-CORPORATIVA	Tarjeta de Crédito empresarial / Tarjeta Corporativa
2303	CARTAS DE CREDITO	Cartas de Crédito
3011	FACTORAJE C/REC	Cartera de Factoraje con Recursos
3012	FACTORAJE S/REC	Cartera de Factoraje sin Recursos
3230	ANT.A.C.P.P.FACTORAJE	Anticipo a Clientes Por Promesa de Factoraje
3231	ARREN VIGENTE	Cartera de Arrendamiento Financiero Vigente
6103	ADEUDOS POR AVAL	Adeudos por Aval
6105	CARTAS DE CRÉDITOS NO DISPUESTAS	Cartas de Créditos No Dispuestas
6228	FIDEICOMISOS PLANTA PRODUCTIVA	Fideicomisos Programa de apoyo crediticio a la planta productiva Nacion en Udis
6229	FIDEICOMISOS EDOS	Fideicomisos Programa de apoyo crediticio a los Estados y Municipios UDIS
6230	FIDEICOMISOS VIVIENDA	Fideicomisos Programa de apoyo para deudores de créditos de Vivienda UDIS
6240	ABA PASEM II	Aba Pasem II
6250	TARJETA DE SERVICIO	Tarjeta de Servicio
6260	CRÉDITO FISCAL	Crédito Fiscal
6270	CRÉDITO AUTOMOTRIZ	Crédito Automotriz

Continúa en la siguiente página.

Código	Nombre genérico	Descripción
6280	LÍNEA DE CRÉDITO	Línea de Crédito
6290	SEGUROS	Seguros
6291	FIANZAS	Fianzas
6292	FONDOS Y FIDEICOMISOS	Fondos y Fideicomisos


Segmento Detalle del Crédito - DE

Este Segmento es requerido por lo que se debe reportar al menos un detalle por cada crédito o experiencia crediticia (factura) reportada.


Cuando un crédito (**formato Financiero**) o experiencia comercial (**formato Comercial**) tienen relacionados varios ejercicios de pago, es factible reportar más de un detalle asociado al mismo crédito o factura, como se muestra el ejemplo al finalizar la tabla.

En la siguiente tabla se describe la estructura de los campos a reportar para el crédito.

Tabla 17. Segmento Detalle del Crédito

Segmento Detalle del Crédito – DE						
Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
DE	IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO Debe contener las letras DE . Si no se cumple este requisito se rechazará el registro completo de la cuenta o crédito.	R	R	T	2	1
00	RFC DEL ACREDITADO  <ul style="list-style-type: none"> Reportar el Registro Federal de Contribuyentes del acreditado. Debe replicarse el dato reportado en la etiqueta 00 – RFC del acreditado, del segmento EM – Datos Generales. Es requerido el dato homoclave. La estructura del RFC reportado debe ser: RFC + homoclave y se valida bajo el siguiente esquema: PM: AAANNNNNNZZZ (hasta 12 posiciones) PFAE: AAAANNNNNNZZZ (hasta 13 posiciones) Donde: A – Texto (iniciales del nombre) N – Número (fecha de nacimiento) Z – Alfanumérico (homoclave) Si el RFC y/o homoclave están incompletos o incluyen caracteres especiales, el registro será rechazado. Para acreditados extranjeros el dato es opcional siempre y cuando se haya especificado en la etiqueta 25 (País de Origen del Domicilio del segmento Datos Generales o Compañía EM) un dato distinto a MX. En caso de reportar un RFC, el dato debe cumplir con las especificaciones indicadas en esta etiqueta. Cuando se reporte un Fondo o Fideicomiso, el RFC debe integrarse de acuerdo a un formato específico, el cual se explica al final del segmento EM – Datos Generales (Tipo de Cliente Fideicomisos). 	R	R	T	13	5

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
01	NÚMERO DE CUENTA, CRÉDITO O CONTRATO  Se reporta el número de CUENTA, CRÉDITO o CONTRATO. En caso de que sea requerido realizar un cambio, deberá dar aviso a su ejecutivo de cuenta. Si no se reporta, se rechazará el registro completo de la cuenta o crédito.	R	N/A	T	25	20
02	NÚMERO DE DÍAS DE VENCIDO (FORMA DE PAGO) Número de días en el que ha estado vencido el crédito. Si el Cliente se encuentra al corriente, reportar el valor cero (0). Los días de vencimiento deben ser reportados en números exactos y estos se visualizarán en el Reporte de Crédito dentro de rango correspondiente a la siguiente tabla: <ul style="list-style-type: none"> • Vigente (cero días de atraso) • De 1 hasta 29 días de atraso • De 30 hasta 59 días de atraso • De 60 hasta 89 días de atraso • De 90 hasta 119 días de atraso • De 120 hasta 179 días de atraso • Más de 179 días de atraso 	R	R	N	3	47
03	CANTIDAD (SALDO) Se deberá reportar el Saldo (Capital + Intereses) al Corriente o Vencido. El saldo corriente o vencido se interpreta de la siguiente manera: SALDO AL CORRIENTE: Cuando el campo 02 "DÍAS DE VENCIDO" es igual a 0. <ul style="list-style-type: none"> • Si el saldo es = 0, el Campo 02 "DÍAS DE VENCIDO" debe ser = 0 e indicar FECHA DE LIQUIDACIÓN. En el segmento de Crédito. • Únicamente se podrá reportar este campo igual a 0 y SIN FECHA DE LIQUIDACIÓN para los créditos Revolventes como: <ul style="list-style-type: none"> Tarjeta de Crédito Empresarial (1380) Tarjeta de Servicio (6250) Línea de Crédito (6280) SALDO VENCIDO: Cuando el campo 02 "DÍAS DE VENCIDO" es mayor a 0. <ul style="list-style-type: none"> • Cuando la cantidad es mayor a cero, se valida que se reporten los siguientes datos en el segmento CR. <ul style="list-style-type: none"> Número de Pagos (Segmento CR: Campo 09) Frecuencia de Pago (Segmento CR: Campo 10) Importe de Pago (Segmento CR: Campo 11) <ul style="list-style-type: none"> ○ Fecha de Último Pago (Segmento CR: Campo 12) 	R	R	N	20	52

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
04	INTERÉS Importe correspondiente al monto de los intereses del crédito.	R	O	N	20	74
05	FILLER Campo reservado para uso futuro. Llenar con 53 espacios en blanco.	R	R	T	53	96

Suma longitudes de campos

150 Bytes

Cuando un Cliente de la Institución Otorgante tiene más de un crédito contratado, se deben reportar tantos créditos y detalles tenga por cada número de contrato asignado. A nivel formato, se integra un Segmento de Crédito (CR), seguido el respectivo Segmento de Detalle (DE) y sucesivamente, de acuerdo con los número de crédito contratados,

A continuación se presenta un ejemplo de la cadena de información:

```

CR<CR00RFC951116567V220100000002CUENTAUNO03
0430004201205003.620613080700000000000000165490080010900361000030
11000000000000000054771205112017130000000014000000000000000000001500000000
1600000000000000000000001700000000000000000000000180000000000000000019
20
21090120132200000000000000021381230000000000000001654902419082015
25
DE<DE00RFC951116567V2201020000030000000000000000500000
04000000000000000029769305
DE<DE00RFC951116567V2201020150030000000000000000800000
04000000000000000029769305
  
```

Primer crédito reportado
con sus respectivos
detalles de cuenta.



040000000000000016791151

Validaciones del Segmento Detalle - DE

A continuación se mencionan criterios a considerar para reportar los datos en el Segmento de Detalle.

Para empresas comerciales que emiten facturas

Para empresas comerciales la información se debe reportar sumariada, es decir que se suma el número de facturas expedidas, de acuerdo con los siguientes criterios:

- Tipo de moneda
- Días de vencido:
 - Vigente
 - De 1 hasta 29 días de atraso
 - De 30 hasta 59 días de atraso
 - De 60 hasta 89 días de atraso
 - De 90 hasta 119 días de atraso
 - De 120 hasta 179 días de atraso
 - Más de 179 días de atraso

Para reportar cada factura deberá ocuparse un Segmento Crédito (CR) y el respectivo Segmento de Detalle (DE).

Otras consideraciones:

Los montos vigentes y/o vencidos deben reportarse de acuerdo a los siguientes criterios definidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores:

- **Saldo vigente** = Saldo actual + Intereses vigentes no exigibles (independientes a criterios contables de la CNBV).
- **Saldo vencido** = Capital vencido + Intereses no pagados exigibles (sin moratorios o sobregiros) independientes a criterios contables de la CNBV.
- Los créditos o facturas liquidadas se reportarán por última vez con la fecha en la que se liquidaron, días de vencimiento y saldo igual a cero.
- Para el caso de cierre de un crédito o factura con **quita, dación o quebranto**, se debe reportar el monto, de acuerdo con el tipo de acuerdo mencionado en el Segmento de Crédito (CR). Los datos de "cantidad" y "días de vencido" se reportarán en cero en el Segmento de Detalle.
- Los créditos o facturas con fecha de cierre, ya no debe reportarse en el siguiente periodo.



- 55 experiencias crediticias en pesos mexicanos.
 - a.** 30 experiencias crediticias están vigentes con monto de 500,000.
 - b.** 25 experiencias crediticias están en vencimiento de 30 días, con monto de 250,000.
- 25 experiencias crediticias en dólares.
 - a.** 25 experiencias crediticias están en vencimiento de 25 días con monto de 250,000.

Primera experiencia crediticia reportada con sus respectivos detalles de cuenta.

Segunda experiencia crediticia reportada con sus respectivos detalles de cuenta.

69

Segmento Avals - AV

Este Segmento se utiliza para reportar los datos generales de las Personas Morales o Persona Físicas con Actividad Empresarial que a la fecha de la información reportada están siendo avaladas por el Acreditado que reporta la Institución. Se pueden reportar los Avals que sean necesarios.

Tabla 18. Segmento Avals

Segmento Avals - AV						
Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
AV	IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO Siempre se colocarán las letras AV .	R	R	T	2	1
00	RFC DEL AVAL <ul style="list-style-type: none"> Reportar el Registro Federal de Contribuyentes de quien el acreditado es aval. La estructura del RFC reportado debe ser RFC + homoclave y se valida bajo el siguiente esquema: PM: AAANNNNNNZZZ (hasta 12 posiciones) PFAE: AAAANNNNNNZZZ (hasta 13 posiciones) Donde: A – Texto (iniciales del nombre) N – Número (fecha de nacimiento) Z – Alfanumérico (homoclave) El dato de homoclave es requerido. Si el RFC y/o homoclave, están incompletos o incluyen caracteres especiales, el registro será rechazado. Si el RFC es del extranjero será opcional integrar el dato siempre y cuando se haya especificado en este mismo Segmento, en la etiqueta 20 "País de Origen del Domicilio" un dato distinto a MX. En caso de reportar un RFC, el dato debe cumplir con las especificaciones indicadas en esta etiqueta. Cuando se reporte un Fondo o Fideicomiso el RFC debe integrarse de acuerdo con un formato específico, el cual se explica al final de este Segmento Datos Generales EM (Tipo de Cliente Fideicomisos). 	R	R	T	13	5
01	CÓDIGO DE CIUDADANO (CURP EN MEXICO) DEL AVAL Anotar el número de identificación única, si se tiene disponible, esto dependerá de la Nacionalidad del Aval. Si el Cliente es de México, se podrá capturar la CURP.	O	O	T	18	20
02	CAMPO RESERVADO	O	O	N	10	40

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
03	NOMBRE DE COMPAÑÍA AVAL (PM) <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza para reportar el nombre de la Persona Moral que es aval del crédito. Se debe reportar la razón social tal como se indica en su acta constitutiva. Cuando se trate de una Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE), el campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	150	52
04	PRIMER NOMBRE DEL AVAL (PFAE) <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el primer nombre correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial. El primer nombre se debe ingresar completo, sin abreviaturas. Cuando se trate de una Compañía (PM), el campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	30	204
05	SEGUNDO NOMBRE DEL AVAL <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el segundo nombre correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial. Cuando el aval posee más de un nombre propio, se ingresa en esta etiqueta a partir del segundo nombre. Los datos deben ingresarse sin abreviaturas. Cuando se trate de una Compañía (PM), el campo se reporta con espacios en blanco. 	O	O	T	30	236
06	APELLIDO PATERNO DEL AVAL <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el apellido paterno correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE). Reportar el dato de acuerdo con los documentos oficiales de identificación (INE/IFE, pasaporte, forma FM2 o tarjeta de residente permanente para extranjeros). Cuando se trate de una Compañía (PM), el campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	25	268
07	APELLIDO MATERNO DEL AVAL <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta se utiliza exclusivamente para reportar el apellido materno correspondiente a una Persona Física con Actividad Empresarial. Cuando se trata de personas que con base en su documentación oficial demuestran tener sólo un apellido, sea éste materno o paterno, el único dato disponible se debe integrar en el campo de apellido PATERNO. Mientras que en la etiqueta correspondiente a MATERNO se debe incluir la leyenda: NO PROPORCIONADO. Cuando se trate de una Compañía (PM), el campo se reporta con espacios en blanco. 	C	C	T	25	295

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
08	PRIMERA LÍNEA DE DIRECCIÓN DEL AVAL Contiene la dirección del domicilio del aval. Incluye: calle o similar, número exterior e interior cuando existan. <ul style="list-style-type: none"> En caso de reportar únicamente la calle, sin el número, la dirección será rechazada. Si el domicilio no tiene número, especificar "SN". Para un domicilio "conocido" reportar como: "DOMICILIO CONOCIDO SN" Si no se incluye un dato no se integrarán los datos del aval.	R	R	T	40	322
09	SEGUNDA LÍNEA DE DIRECCIÓN DEL AVAL Este campo es usado cuando no es suficiente el campo anterior de "Primera Línea de Dirección", es decir, cuando el dato es muy largo y no cabe en la primera línea de dirección del aval.	O	O	T	40	364
10	COLONIA O POBLACIÓN Reportar la colonia o población si se tiene disponible.	R	R	T	60	406
11	ALCALDÍA O MUNICIPIO Reportar la alcaldía o el municipio si es que se tiene disponible. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar la "Alcaldía" o "Municipio", el campo 12 de "Ciudad" se hace requerido. En caso de no reportar la "Ciudad", el campo de "Alcaldía" o "Municipio" se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, no se incluirán los datos del aval. 	C	C	T	40	468
12	CIUDAD Reportar el nombre de la ciudad donde vive el aval. <ul style="list-style-type: none"> En caso de no reportar la "Ciudad", el campo 11 de "Alcaldía" o "Municipio" se hace requerido. En caso de no reportar la "Alcaldía" o "Municipio", el campo "Ciudad" se hace requerido. Si no se aplica uno de los 2 puntos anteriores, no se incluirá los datos del Aval. 	C	C	T	40	510
13	NOMBRE DE ESTADO PARA DIRECCIONES EN MÉXICO Contiene el código del estado de la República Mexicana donde el Aval tiene su residencia. Al final de esta tabla, el Usuario encontrará información sobre códigos válidos para reportar la información correspondiente. Si no se incluye un dato, no se integrarán los datos del Aval. Si la empresa o persona avalada reside en otro país, indicar el nombre del estado en el país extranjero ubicado en la etiqueta 20, llamada País de Origen ubicada en este mismo Segmento.	R	R	T	4	552

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
14	CÓDIGO POSTAL Se reporta el código postal correspondiente; debe tener exactamente cinco posiciones, incluyendo ceros (0) a la izquierda si así lo indica el código. Este dato se validará de acuerdo a la lista de SEPOMEX (disponible en Internet) y deberá concordar con el estado, alcaldía o municipio y ciudad. Para avales con dirección en el extranjero , colocar el que le corresponda. Si el país no cuenta con códigos postales, incluir cinco ceros: "00000". Si no concuerda o no se incluye un dato, no se actualizará la información del aval.	R	R	T	10	558
15	NÚMERO DE TELÉFONO Contiene el número telefónico del aval. El formato es: Código de área + hasta 8 dígitos del teléfono. La longitud mínima es de 5 dígitos. Es importante no usar guiones ni repetir el mismo número (00000 o 33333 o 77777, etc.). Ejemplo (un número telefónico de la Ciudad de México): 5554494949.	O	O	T	11	570
16	EXTENSIÓN TELEFÓNICA Reportar si se cuenta con el dato.	O	O	T	8	583
17	NÚMERO DE FAX Contiene el número telefónico del fax en casa del Aval. Reportar si se tiene. El formato para reportarlo es el siguiente: código de área + hasta 8 dígitos del teléfono. La longitud mínima es de 5 dígitos. Hay que recordar que no se deben usar guiones ni repetir el mismo número (000-00 o 33333 o 77777, etc.). Ejemplo (número telefónico de la Ciudad de México reportar): 5554494949.	O	O	T	11	593
18	TIPO DE AVAL Indicar el tipo de aval que se está reportando de acuerdo con los siguientes códigos: 1 = Persona Moral 2 = Persona Física con Actividad Empresarial 3 = Fondo o Fideicomiso 4 = Gobierno 5 = Persona Moral PyME Notas importantes: <ul style="list-style-type: none"> La etiqueta y el dato son requeridos. Al indicar el tipo de aval 5 se distinguirá en la base de datos de Buró de Crédito que la empresa de quien el Cliente es aval es una PYME. Para un tipo de aval 5, al igual que una Persona Moral PYME se aplican los mismos filtros de calidad que para una Persona Moral. El tipo de aval 5 aplica únicamente para empresas, es decir, no se podrá reportar a una Persona Física con Actividad empresarial como una PYME. 	R	R	N	1	606

Continúa en la siguiente página.

Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
18	TIPO DE AVAL <ul style="list-style-type: none"> De acuerdo con la Secretaría de Economía se establece la clasificación para una PYME bajo los siguientes estratos: <ul style="list-style-type: none"> Microindustria. Hasta 15 personas y el valor de sus ventas netas de hasta 80 millones de pesos al año. Industria Pequeña. Hasta 100 personas y el valor de sus ventas netas no rebasa la cantidad de 400 millones de pesos al año. Industria Mediana. Hasta 250 personas y el valor de sus ventas no rebasa la cantidad de mil 100 millones de pesos al año. 	R	R	N	1	606
19	NOMBRE DE ESTADO EN EL PAÍS EXTRANJERO Si la empresa o persona avalada reside en otro país, indicar el nombre del estado en el país extranjero reportado en la etiqueta campo número 20. Si el país es México no se reporta este campo.	C	C	T	40	609
20	PAÍS DE ORIGEN DEL DOMICILIO Reportar el país donde se ubica el domicilio de quien el Cliente es aval de acuerdo al anexo 1 "Código de Países". Si no se reporta este campo, el valor por default es MX (México).	C	C	T	2	651
21	FILLER Campo reservado para uso futuro. Llenar con 94 espacios en blanco.	R	R	T	94	655

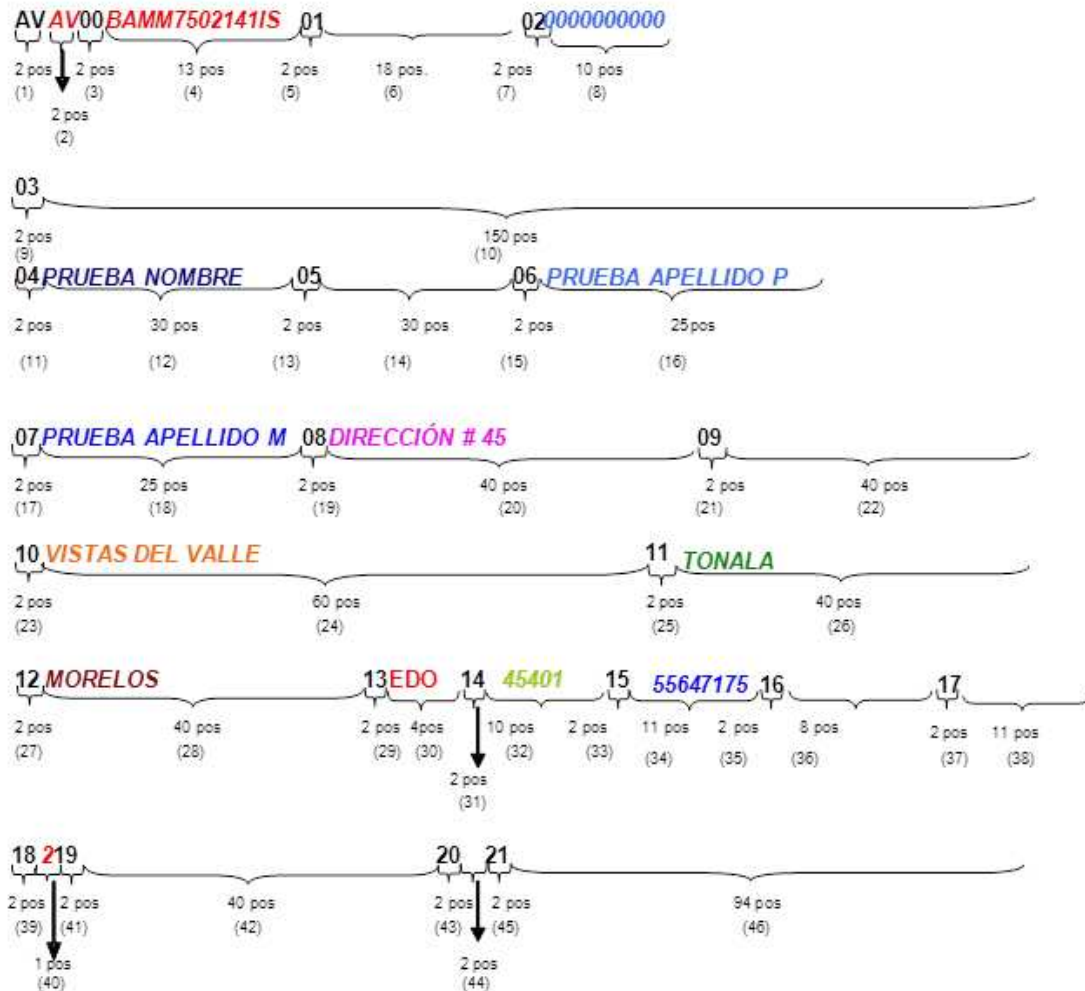
Suma longitudes de campos	750 Bytes
---------------------------	-----------

A continuación se presenta la tabla con los códigos que el Usuario debe aplicar para reconocer el estado de la República Mexicana donde se encuentra el domicilio reportado para el Accionista.

Tabla 19. Códigos de estados de la República Mexicana

Código	Estado	Código	Estado
AGS	Aguascalientes	MOR	Morelos
BCN	Baja California Norte	NAY	Nayarit
BCS	Baja California Sur	NL	Nuevo León
CAM	Campeche	OAX	Oaxaca
CHS	Chiapas	PUE	Puebla
CHI	Chihuahua	QRO	Querétaro
COA	Coahuila	QR	Quintana Roo
COL	Colima	SLP	San Luis Potosí
CDMX	Ciudad de México	SIN	Sinaloa
DGO	Durango	SON	Sonora
EM	Estado de México	TAB	Tabasco
GTO	Guanajuato	TAM	Tamaulipas
GRO	Guerrero	TLAX	Tlaxcala
HGO	Hidalgo	VER	Veracruz
JAL	Jalisco	YUC	Yucatán
MICH	Michoacán	ZAC	Zacatecas

Así se estructura la cadena de información de este Segmento:



Donde:

- 1) - Etiqueta o nombre del campo: **AC –IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO**
- 2) - Dato del campo: **AC**
- 3) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – RFC DEL AVAL**
- 4) - Dato del campo, en este caso; **BAMM7502141IS**
- 5) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – CÓDIGO DE CIUDADANO DEL AVAL**
- 6) - Dato del campo, en este caso: **18 espacios en blanco**
- 7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – CAMPO RESERVADO**
- 8) - Dato del campo, en este caso: **0000000000**
- 9) - Etiqueta o nombre del campo: **03 – NOMBRE DE COMPAÑÍA AVAL**

- (10) - Dato del campo, en este caso: **150 espacios en blanco**
- (11) - Etiqueta o nombre del campo: **04 – PRIMER NOMBRE DEL AVAL**
- (12) - Dato del campo, en este caso: **PRUEBA NOMBRE**
- (13) - Etiqueta o nombre del campo: **05 – SEGUNDO NOMBRE DEL AVAL**
- (14) - Dato del campo, en este caso: **30 espacios en blanco**
- (15) - Etiqueta o nombre del campo: **06 – APELLIDO PATERNO DEL AVAL**
- (16) - Dato del campo, en este caso: **PRUEBA APELLIDO P**
- (17) - Etiqueta o nombre del campo: **07 – APELLIDO MATERNO DEL AVAL**
- (18) - Dato del campo, en este caso: **PRUEBA APELLIDO M**
- (19) - Etiqueta o nombre del campo: **08 – PRIMERA LÍNEA DE DIRECCIÓN DEL AVAL**
- (20) - Dato del campo, en este caso: **DIRECCIÓN #45**
- (21) - Etiqueta o nombre del campo: **09 –SEGUNDA LÍNEA DE DIRECCIÓN DEL AVAL**
- (22) - Dato del campo, en este caso: **40 espacios en blanco**
- (23) - Etiqueta o nombre del campo: **10 – COLONIA/POBLACIÓN**
- (24) - Dato del campo, en este caso: **VISTAS DEL VALLE**
- (25) - Etiqueta o nombre del campo: **11 – ALCALDÍA/MUNICIPIO**
- (26) - Dato del campo, en este caso: **TONALA**
- (27) - Etiqueta o nombre del campo: **12 – CIUDAD**
- (28) - Dato del campo, en este caso: **MORELOS**
- (29) - Etiqueta o nombre del campo: **13 – NOMBRE DE ESTADO PARA DOMICILIOS EN MÉXICO**
- (30) - Dato del campo, en este caso: **EDO**
- (31) - Etiqueta o nombre del campo: **14 – CÓDIGO POSTAL**
- (32) - Dato del campo, en este caso: **45401**
- (33) - Etiqueta o nombre del campo: **15 – NUMERO DE TELÉFONO**
- (34) - Dato del campo, en este caso: **55647175**
- (35) - Etiqueta o nombre del campo: **16 – EXTENSIÓN TELEFÓNICA**
- (36) - Dato del campo, en este caso: **8 espacios en blanco**
- (37) - Etiqueta o nombre del campo: **17 – NUMERO DE FAX**
- (38) - Dato del campo, en este caso: **11 espacios en blanco**
- (39) - Etiqueta o nombre del campo: **18 – TIPO DE CLIENTE DEL AVAL**
- (40) - Dato del campo, en este caso: **2 – Persona Física**
- (41) - Etiqueta o nombre del campo: **19 – NOMBRE DE ESTADO EN EL EXTRANJERO**
- (42) - Dato del campo, en este caso: **40 espacios en blanco**
- (43) - Etiqueta o nombre del campo: **20 – PAÍS DE ORIGEN DEL DOMICILIO**
- (44) - Dato del campo, en este caso: **2 espacios en blanco**
- (45) - Etiqueta o nombre del campo: **21 – CAMPO RESERVADO**
- (46) - Dato del campo, en este caso: **94 espacios en blanco**

Validaciones de la dirección del Aval

Al igual que en los apartados anteriores (Validaciones de la dirección del cliente y Dirección del Accionista), en este Segmento también se validará la congruencia del código postal (lista publicada por SEPOMEX) en relación con los siguientes datos: entidad federativa o estado de la República, alcaldía o municipio, ciudad. Ver siguiente tabla.

Tabla 20. Validación de campos de SEPOMEX

Validación de campos de domicilio del Cliente (con el CÓDIGO POSTAL de la tabla SEPOMEX)						
Clave del Estado	Alcaldía o Municipio		Ciudad		Código Postal	Resultado
NO está en tabla de estados SEPOMEX						Registro rechazado
Existe en tabla de estados SEPOMEX					NO Corresponde con el estado	Registro rechazado
Existe en tabla de estados SEPOMEX	Reportado	Corresponde al estado	Reportado	Corresponde al estado	NO Corresponde con Ciudad ni municipio	Warning
	Reportado	Corresponde al estado	No Reportado		NO Corresponde con municipio	Warning
	No reportado		Reportado	Corresponde al estado	NO Corresponde con la ciudad	Warning
	Reportado	Corresponde al estado	Reportado	Corresponde al estado	Corresponde con ciudad y municipio	Registro aceptado
	Reportado	Corresponde al estado	No reportado		Corresponde con municipio	Registro aceptado
	No reportado		Reportado	Corresponde al estado	Corresponde con la ciudad	Registro aceptado
	Reportado	No Corresponde	Reportado	Corresponde al estado	Corresponde con la ciudad	Registro aceptado
	Reportado	Corresponde al estado	Reportado	No Corresponde al estado	Corresponde con la ciudad	Registro rechazado

Avales en el extranjero

Para reportar Avales con domicilio en el extranjero a continuación se muestran los criterios como se validarán los datos de dirección:

Tabla 21. Campos a reportar en el Segmento Avales en el extranjero

Etiqueta del campo	Nombre del campo	Requerido / Opcional
00	RFC	O
08	PRIMERA LÍNEA DE DIRECCIÓN	R
10	COLONIA / POBLACION	O
11	ALCALDÍA / MUNICIPIO	O
12	CIUDAD	O
14	CÓDIGO POSTAL	O
19	NOMBRE DE ESTADO EN EL PAÍS EXTRANJERO	R
20	PAÍS DE ORIGEN DEL DOMICILIO	R

Segmento Cierre de Archivo - TS

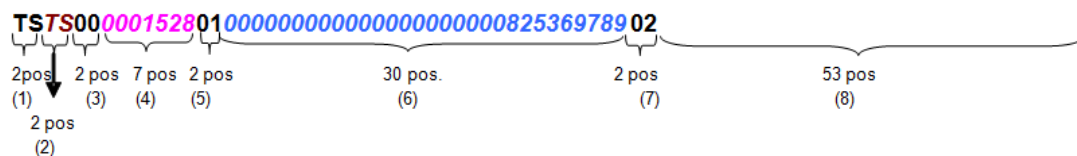
Este Segmento es requerido y se utiliza para cerrar el archivo; se reporta una sola vez al final del mismo.

Tabla 22. Campos a reportar en el Segmento Cierre de Archivo

Segmento Cierre de Archivo – TS						
Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Tipo	Longitud del Campo	Posición de la Etiqueta
TS	IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO Siempre se colocarán las letras TS .	R	R	T	2	1
00	NÚMERO DE COMPAÑÍAS REPORTADAS Reportar el número de compañías reportadas en el archivo. Si no se incluye el número correcto, se enviará una alerta (warning).	R	R	N	7	5
01	TOTAL DE “CANTIDAD (SALDO)” Se reporta la suma del campo 03 “CANTIDAD (SALDO)” de todos los registros reportados en el Segmento “DETALLE DE CREDITO”. Si no se incluye el número correcto, se enviará una alerta (warning).	R	R	N	30	14
02	FILLER Campo reservado para uso futuro. Llenar con 53 espacios en blanco.	R	R	T	53	46

Suma longitudes de campos	100 Bytes
---------------------------	-----------

Ejemplo de la cadena de información del Segmento TS:



Donde:

- (1) - Etiqueta o nombre del campo: **TS –IDENTIFICADOR DEL SEGMENTO**
- (2) - Dato del campo: **TS**
- (3) - Etiqueta o nombre del campo: **00 – NUMERO DE COMPAÑÍAS REPORTADAS**
- (4) - Dato del campo, en este caso: **0001528**
- (5) - Etiqueta o nombre del campo: **01 – TOTAL DE “CANTIDAD (SALDO)”**
- (6) - Dato del campo, en este caso: **00000000000000000000000825369789**
- (7) - Etiqueta o nombre del campo: **02 – CAMPO RESERVADO**
- (8) - Dato del campo, en este caso: **53 espacios en blanco**

Validaciones generales para asegurar Calidad de la Información

Las validaciones de los datos se realizan a través de filtros y tienen el propósito de asegurar la integridad y congruencia de la información que mensualmente reportan los Usuarios. Durante el proceso de carga e integración de datos, el sistema valida, con base en la combinación de campos específicos, la congruencia de la información.

Existen dos tipos de filtros:

- **Rechazos.** Sirven para validar datos completos y coherentes. Si la validación no se realiza, el sistema no permitirá la actualización en la base de datos en **Buró de Crédito**. Los datos que no cumplan con estas validaciones deberán ser corregidos por el Usuario y enviados en la siguiente actualización.
- **Warning.** Estos filtros sirven para validar la calidad. Permiten la integración de los datos pero deben enviarse corregidos en actualizaciones posteriores.

Enseguida se muestran las validaciones que realiza el sistema de integración de información.

Tabla 23. Validaciones generales para asegurar la calidad de la información

Validaciones Generales para asegurar calidad de la información					
Segmento	Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Validación
CR	04	FECHA DE APERTURA DE CUENTA O CRÉDITO	Rechazo del registro del crédito	NA	Si es un Crédito sin fecha de apertura, se rechaza.
DE	02	NÚMERO DE DÍAS DE VENCIDO	Rechazo del registro del crédito	NA	Crédito con: <ul style="list-style-type: none"> • Fecha de liquidación y • Días de vencido mayor que cero (0)
CR	15	FECHA DE LIQUIDACIÓN			
DE	03	CANTIDAD (SALDO)	Rechazo del registro del crédito	NA	Crédito con: <ul style="list-style-type: none"> • Fecha de liquidación y, • Cantidad (saldo) mayor que cero (0)
CR	15	FECHA DE LIQUIDACIÓN			
DE	02	NÚMERO DE DÍAS DE VENCIDO	Rechazo del registro del crédito	NA	Crédito con: <ul style="list-style-type: none"> • Fecha de liquidación y • Cantidad (saldo) mayor que cero (0) y • Días de vencido mayor que cero (0)
DE	03	CANTIDAD (SALDO)			
CR	15	FECHA DE LIQUIDACIÓN			

Continúa en la siguiente página.

Segmento	Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Validación
CR	04	FECHA DE APERTURA DE CUENTA O CRÉDITO	Rechazo del registro del crédito	NA	Crédito con: • Fecha de apertura mayor a 15 días del periodo reportado
HD	05	PERIODO			
CR	12	FECHA DE ÚLTIMO PAGO	Rechazo del registro del crédito	NA	Crédito con: • Fecha de último pago mayor a 15 días del periodo reportado
HD	05	PERIODO			
CR	13	FECHA DE REESTRUCTURA	Rechazo del registro del crédito	NA	Crédito con: • Fecha de reestructura mayor a 15 días del periodo reportado
HD	05	PERIODO			
CR	15	FECHA DE LIQUIDACIÓN	Rechazo del registro del crédito	NA	Crédito con: • Fecha de liquidación mayor a 15 días del periodo reportado • Fecha de liquidación mayor a 30 días y el crédito no existe en base de datos.
HD	05	PERIODO			El crédito no existe en base de datos y contiene fecha de cierre y fecha de reporte mayor a 60 días.
CR	04	FECHA DE APERTURA DE CUENTA O CRÉDITO	Rechazo del registro del crédito	NA	Crédito con: • Fecha de apertura mayor que la fecha de liquidación
CR	15	FECHA DE LIQUIDACIÓN			
CR	01	NÚMERO DE EXPERIENCIAS CREDITICIAS	NA	Rechazo del registro del crédito	Para Empresas Comerciales se requerirá por cada Segmento Crédito y un detalle del Segmento Detalle.
DE	02	NÚMERO DE DÍAS DE VENCIDO	Rechazo del registro del crédito	Rechazo del registro del crédito	Número de días de vencido mayor que cero (0) y cantidad (saldo) igual a cero (0)
DE	03	CANTIDAD (SALDO)			
CR	19	CLAVE DE OBSERVACIÓN	Rechazo del registro del crédito	Rechazo del registro del crédito	Se validan los criterios de operación de acuerdo al anexo 3 Claves de Observación.
HD	02	TIPO DE INSTITUCIÓN	Rechazo del registro del crédito	Rechazo del registro del crédito	Si el tipo de institución corresponde a financiera o unión de crédito y el formato reportado es de institución comercial o viceversa, se rechaza el registro del crédito.
HD	03	TIPO DE FORMATO			

Continúa en la siguiente página.

Segmento	Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Validación
CR	09	NÚMERO DE PAGOS	Rechazo	NA	<p>Cuando se reporta un crédito activo (sin fecha de cierre) se valida que los datos complementarios al comportamiento de pago sean reportados.</p> <p>Cuando la cantidad es mayor a cero y el crédito no tiene fecha de cierre, se valida que se reporten datos en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Número de pagos • Frecuencia de pago • Importe de pago • Fecha de último pago <p>Corroborar los lineamientos para los Créditos Simples y Créditos en Cuenta Corriente (1305), TDC Empresarial (1380), Tarjeta de Servicio (6250) y Línea de Crédito (6280) que son revolventes. El crédito no se integrará en la base de datos.</p>
CR	10	FRECUENCIA DE PAGOS			
CR	11	IMPORTE DE PAGO			
CR	12	FECHA DE ÚLTIMO PAGO			
CR	15	FECHA DE LIQUIDACIÓN			
DE	03	CANTIDAD (SALDO)			
EM	00	RFC	Rechazo del registro	NA	<p>Cuando sea reportado un RFC identificado como genérico por ejemplo: "XXX000000", será notificado para su inmediata corrección.</p> <p>El mensaje que aparecerá en el filtro de advertencia será el siguiente: "RFC reportado genérico".</p>
EM	03	NOMBRE DE LA COMPAÑÍA			<p>Todas las compañías reportadas deben tener una denominación social.</p> <p>EXCEPCIÓN</p> <p>La alerta no se presentará cuando se reporte vía cinta cualquiera de los siguientes escenarios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Un valor dentro del campo de llave de consolidación - Si se reporta en el campo nacionalidad con un valor diferente del default o MX <p>El Mensaje que aparecerá en el filtro de advertencia será el siguiente:</p> <p>"Denominación social omitida"</p>

Continúa en la siguiente página.

Segmento	Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Validación
EM	03	NOMBRE DE LA COMPAÑÍA			Deben existir al menos 2 cadenas alfanuméricas. La longitud de ambas debe tener al menos 4 caracteres. No será permitido reportar sólo números sin denominación social. El mensaje del filtro de advertencia será: "Denominación social inválida".
EM	03		Rechazo del registro	NA	La cadena de la razón social no puede estar compuesta únicamente por la denominación social como nombre de empresa, ejemplo: "SA DE CV". El mensaje que aparecerá en el filtro de advertencia será el siguiente: "Sólo denominación social".
CR	21	FECHA DE PRIMER INCUMPLIMIENTO	Rechazo del registro del crédito	NA	Si la fecha de primer incumplimiento no es reportada y los días de vencimiento son mayores a cero (0), entonces se rechaza. Si la fecha de primer incumplimiento es menor que la fecha de apertura, entonces se rechaza. Si la fecha de primer incumplimiento es mayor a la fecha actual (futura), entonces se rechaza. CONDICIONES DE VALIDACIÓN ADICIONALES. Frecuencia de Pago Requerida: Si frecuencia de pago menor o igual a cero (0), entonces se rechaza. Fecha de primer incumplimiento. Si la clave de observación es diferente a "IA" y se reportan en ese periodo detalles con días de vencimiento mayores a cero (0), entonces la fecha de último pago requerida.
CR	22	SALDO INSOLUTO DEL PRINCIPAL	Rechazo del registro del crédito	NA	Si el <u>saldo insoluto del principal</u> es mayor a la <u>cantidad</u> , entonces se rechaza.

Continúa en la siguiente página.

Segmento	Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Validación
EM AC AV	23 19 18	TIPO DE CLIENTE	Rechazo del registro	N/A	Si el tipo de Cliente es diferente a 1, 2, 3 o 4, entonces se rechazará el Segmento.
EM AV	13 08	LÍNEA DE DIRECCIÓN	Rechaza el segmento	N/A	Si la línea de dirección 1 está vacía, entonces se rechazará el Segmento.
CR	11	IMPORTE DE PAGO	Rechazo del registro del crédito	N/A	Si el importe de pago no es numérico, entonces se rechazará el registro. Si el importe de pago es se encuentra vacío o no reportado, entonces se rechazará el registro.
CR	23	CRÉDITO MÁXIMO UTILIZADO	Rechazo del registro del crédito	N/A	Si el crédito máximo no es reportado, entonces se rechazará el registro. Si el crédito máximo es menor que cero (0), entonces se rechazará el registro. Si la fecha actual es mayor a la fecha de apertura, más 90 días y cantidad mayor que cero (0) y tipo de crédito es diferente de (1305, 1380, 6250, 6280). Crédito máximo utilizado igual a cero (0). Entonces se rechazará el registro.
CR	15	FECHA DE LIQUIDACIÓN PERIODO	Se genera una alerta	N/A	Crédito con: • Fecha de apertura y fecha de liquidación en el mismo periodo reportado y el crédito no existe en base de datos, entonces se generará una alerta.
HD	07	NOMBRE DE USUARIO	Se genera una alerta	N/A	Si el nombre del Usuario no es reportado, se generará una alerta.
HD	05	PERIODO	Se rechaza el archivo	Se rechaza el archivo	Si el periodo reportado excede 365 días, entonces se rechazará el archivo.

Continúa en la siguiente página.

Segmento	Etiqueta o Nombre del Campo	Nombre y Descripción del Campo	Formato Financiero	Formato Comercial	Validación
HD EM AC CR DE AV TS		LONGITUD DEL SEGMENTO	Se rechaza el archivo	N/A	Si la longitud del Segmento validado es mayor a la definida, entonces se rechazará el archivo. Si la longitud del segmento validado es menor a la definida, entonces se rechaza el archivo.

Para tener mayor información sobre qué son los rechazos y como identificar sus elementos de revisión, se recomienda consultar la Guía de Interpretación de Rechazos ubicada en:

BC Net> Empresas y PFAES>Integración de Base de Datos>Guía de Interpretación de Rechazos>Guía

Actualización de Cuentas sin actividad

Es importante que los Otorgantes de crédito no dejen de reportar la información de sus Clientes aunque éstos tengan más de un mes inactivos o que sus saldos (actuales o vencidos) sean igual a cero (0), porque esto no significa que su relación con el Otorgante haya terminado sino que está detenida, es decir, puede ser retomada en el futuro.

Todas las entidades, tanto comerciales como financieras, cuando dejan de estar activas pueden reanudar la relación crediticia con distintos tipos de crédito.

Entidades financieras (créditos financieros):

En el caso de Usuarios del tipo **Financiero**, cuando sus Clientes dejan de tener actividad y quieren reanudarla a futuro, se puede hacer con los siguientes tipos de crédito:

- **1380** – Tarjeta de Crédito Empresarial
- **6250** – Tarjeta de Servicio
- **6280** – Línea de Crédito

Si la cuenta o el crédito no ha tenido actividad y el saldo actual o vencido sea igual a cero (0), la actualización es como sigue:

Segmento **CR**:

- Importe de pagos = 0
- Fecha de último pago = fecha en que realizó el último pago
- Fecha de liquidación = sin fecha de cierre

Segmento **DE**:

- Número de días vencido = 0
- Cantidad (saldo) = 0

Hay que tener presente que la cuenta debe reportarse cada mes (aunque ésta no tenga actividad) o hasta que se realice el cierre de la misma, de lo contrario, la cuenta o el crédito queda abierto (y sin reportar) por lo que se considerará como **cuenta desactualizada**, en consecuencia, podrían presentarse **reclamaciones** por parte del Cliente al no reflejarse fielmente el estado de su crédito en su **Reporte de Crédito Especial**.

Empresas comerciales (documentos, facturas):

Cuando los Clientes de Usuarios **Comerciales** dejan de tener actividad y desean reanudarla en el futuro con los mismos Otorgantes, deben tener en cuenta que si les compraron con anterioridad a “N” días de pago y, posteriormente dejaron de comprar o pagaron de contado, no necesariamente les comprarán de nuevo. En estos casos, la forma de reportar la actividad del Cliente sin actividad y con saldo actual igual a cero (0) y/o con saldo vencido, se hace de la siguiente manera:

Segmento **CR**:

- Número de experiencias crediticias = 1

Segmento **DE**:

- Número de días de vencido = 0
- Cantidad (saldo) = 0

Es preciso que la cuenta **no** se reporte hasta que tenga actividad nuevamente.

Cierre de Créditos

Las cuentas o créditos pueden cerrarse por varias razones (ver Anexo 3 “Claves de Observación”), sin embargo la causa más común es cuando éstas no tienen adeudo.

A continuación se indica la forma de cerrar una cuenta o crédito de acuerdo al formato de la empresa reportada.

1. Formato Financiero:

Segmento **CR**:

- Importe de pagos = 0
- Fecha de liquidación = fecha de cierre
- Saldo insoluto = 0

Segmento **DE**:

- Número de días de vencido = 0
- Cantidad (saldo) = 0

La cuenta o crédito **NO** debe reportarse a futuro si:

- Si la cuenta o crédito no se cierra ni se continúa reportando se considera **cuenta desactualizada**, esto provoca detrimento en la consistencia de la información y posibles reclamaciones por parte del Cliente.

2. Formato Comercial (documentos, facturas):

Segmento **CR**:

- Número de experiencias crediticias = 1

Segmento **DE**:

- Número de días de vencido = 0
- Cantidad (saldo) = 0

Si en el futuro el Cliente tiene actividad, el Otorgante podrá continuar con el reporte del Cliente de la misma forma como lo ha hecho anteriormente.

Reestructuras

Si un Cliente celebra con el Usuario acreedor un convenio en virtud del cual se reduzca, modifique o altere la obligación inicial, se llamará **reestructura**.

De acuerdo a las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, las reestructuras se realizarán de la siguiente forma:

- El número de cuenta o crédito original se deberá reportar con fecha de cierre, agregando la Clave de Observación que le corresponda de acuerdo a las condiciones de la reestructura.
- Al tiempo, debe crearse un nuevo número de crédito con las nuevas condiciones de la estructura.

Por lo anterior, **no se podrá llevar a cabo un proceso de reestructura sobre el mismo número de crédito**.

Para dar cumplimiento al Marco Legal, se tienen “Claves de Observación” (anexo 3) que el Usuario podrá utilizar de acuerdo a la situación y a las condiciones de la reestructura.

Reglas para reportar Venta de Cartera

Los Usuarios que vendan cartera deberán comunicar a **Buró de Crédito**, por escrito, los siguientes datos del comprador o cesionario de la cartera:

- Nombre
- Registro Federal de Contribuyentes (RFC)
- Domicilio
- Nombre y teléfono de contacto
- Listado de los registros vendidos (incluye el número de cuenta o crédito)
- Fecha en la que se efectuó la venta o cesión de cartera

La notificación será dirigida a su Ejecutivo de Cuenta en papel membretado de la Institución Otorgante y firmada por un funcionario facultado.

A continuación se explican las opciones de venta o cesión de cartera:

1. Venta de cartera a un Usuario de **Buró de Crédito**
2. Venta de cartera a un **NO** Usuario de **Buró de Crédito**

Para cada una de estas opciones el crédito cedido debe reportarse con una **Clave de Observación**; el detalle se encuentra en el Anexo 3 de este documento. A continuación se describe cada opción de venta de cartera.

1) Venta o cesión de Cartera a un Usuario de Buró de Crédito

- I. De acuerdo con la situación de pago del crédito, el Usuario vendedor o cedente reporta el cierre de los créditos vendidos con Clave de Observación **CA - cuenta al corriente vendida o cedida a un Usuario de una Sociedad** o **CV - cuenta que NO está al corriente, vendida o cedida a un Usuario de una Sociedad**.
- II. Una vez que se envíe esta información a **Buró de Crédito**, el Usuario deja de reportar los registros vendidos o cedidos.
- III. El Usuario que adquiere debe reportar mensualmente los créditos adquiridos respetando número de crédito y fecha de apertura original; de otro modo se pierde o fragmenta el patrón histórico del crédito.
- IV. En caso necesario, **Buró de Crédito** aplicará un proceso especial para poder identificar la secuencia del crédito y así dar cumplimiento al Artículo 27 bis de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia.

El siguiente es un ejemplo correspondiente al Segmento de Crédito (CR), donde se reporta la Clave de Observación **CA** - Cuenta al corriente vendida o cedida a un Usuario de una Sociedad de Información Crediticia (etiqueta 19).

SEGMENTO	FORMATO FINANCIERO
Datos generales del Cliente (EM)	EMEM00DVI12345678901-----02000000000003PRUEBAS.BURO-----
	-----04-----
	05-----06-----07-----
	-----08-09A110000099999991100000000000120000000000013AVENIDA-VASCO-
	DE-QUIROGA3900-----14-----
	15SANTA-FE-CUAJIMALPA-----
	16CUAJIMALPA-DE-MORELOS-----17-----
	-----18DF-1905348-----20-----21-----22-----23124-----
	-----25MX26-----27-----

Continúa en la siguiente Página

Crédito (CR)	CR	CR00DVI1234567890100000002CDX00333-----03-----
		040212201005048.0006135007000000000000400000008001090004100036011000000000 000000000001206092012130000000014000000000000000000000000000000000000000 0000000000017000 21010119002200 -----
Detalle del Crédito (DE)	DE	DE00DVI820723352-01CDX00333-----
		0200003000 -----

En la siguiente tabla se muestra cómo deben reportarse los datos del crédito, tanto por el vendedor y por el comprador, en los Segmentos de Crédito (CR) y Detalle de Crédito (DE), cuando ambas Instituciones son Usuarías de **Buró de Crédito**.

Tabla 24. Información sobre la venta de cartera a Usuarios de BC

Campo	Vendedor o Cedente	Comprador o Cesionario	Comentarios
Número de cuenta Etiqueta 02 Segmento CR	Original	Original	
Tipo de crédito Etiqueta 06 Segmento CR	Original	Mismo del Usuario que vende o cede	
Fecha de apertura Etiqueta 04 Segmento CR	Original	Original	
Fecha de liquidación Etiqueta 15 Segmento CR	Fecha de venta / Último reporte a BC		
Monto autorizado del crédito (saldo inicial) Etiqueta 07 Segmento CR	Original	Saldo deudor al momento de la compra	
Cantidad Etiqueta 03 Segmento DE	Cero (0)	Saldo al momento de la compra	
Días de vencido Etiqueta 02 Segmento DE	Ver comentario	Cero (0)	Con Clave de Observación CA es cero. Con Clave de Observación CV: puede ser cero o mayor; refiere al saldo vencido al momento de la venta. Dato sólo informativo
Quebranto o castigo Etiqueta 18 Segmento CR	Cero (0)	Cero (0)	Con Clave de Observación CA es cero; porque la cuenta se vende al corriente.

Continúa en la siguiente Página



2) Venta de Cartera a un NO Usuario de Buró de Crédito

- A continuación se presenta un ejemplo de una cadena de información que reporta datos de un cliente cuya cuenta presenta la Clave de Observación NV.

91

En la siguiente tabla se muestra cómo deben reportarse los datos del crédito, tanto por el vendedor y por el comprador, en los Segmentos de Crédito (CR) y Detalle de Crédito (DE), cuando la Institución que adquiere **NO es Usuaría** de Buró de Crédito.

Tabla 25. Información sobre la venta de cartera a NO Usuarios de BC

Campo	Vendedor o Cedente	Vendedor o Cedente (en nombre del Comprador o Cesionario)	Comentarios
Número de cuenta Etiqueta 02 Segmento CR	Original	Original	
Tipo de Crédito Etiqueta 06 Segmento CR	Original	Mismo del Usuario que vende o cede	
Fecha de apertura Etiqueta 04 Segmento CR	Original	Original	
Fecha de liquidación Etiqueta 15 Segmento CR	Fecha de venta Última vez que se reporta a Buró de Crédito		
Monto Autorizado del Crédito (Saldo inicial) Etiqueta 07 Segmento CR	Original	Saldo deudor al momento de la compra	
Cantidad Etiqueta 03 Segmento DE	Cero (0)	Saldo al momento de la compra	
Días de vencido Etiqueta 02 Segmento DE	Ver comentario	Cero (0)	Con Clave de Observación NA es cero. Con Clave de Observación NV: puede ser cero o mayor; refiere al saldo vencido al momento de la venta. Dato sólo informativo.
Quebranto o Castigo Etiqueta 18 Segmento CR	Cero (0)	Cero (0)	Con Clave de Observación NA la cuenta se vendió al corriente.
Quebranto o Castigo Etiqueta 18 Segmento CR	Monto no recuperado al momento de la Venta	Cero (0)	Con Clave de Observación NV el crédito debe reflejar la cantidad correspondiente al monto no recuperado.

Continúa en la siguiente página.

Campo	Vendedor o Cedente	Vendedor o Cedente (en nombre del Comprador o Cesionario)	Comentarios
Clave de Observación Etiqueta 19 Segmento CR	NA: Cuenta al corriente vendida o cedida a un NO Usuario de una Sociedad	No aplica para el primer envío, debido a que es una cuenta nueva	Con Clave de Observación NA la cuenta está al corriente.
Clave de Observación Etiqueta 19 Segmento CR	NV: Cuenta que no está al corriente vendida o cedida a un NO Usuario de una Sociedad	No aplica para el primer envío, debido a que es una cuenta nueva	Con Clave de Observación NV la cuenta se cedió vencida.

ANEXOS

Anexo 1- Códigos de países

En este anexo se listan los códigos, por orden alfabético, para identificar el país de origen del domicilio asociado al Accionista o Aval.

País	Código	País	Código
ANDORRA	AD	BRASIL	BR
EMIRATOS ÁRABES UNIDOS	AE	BAHAMAS	BS
AFGANISTÁN	AF	BUTÁN	BT
ANTIGUA Y BARBUDA	AG	ISLA BOUVET	BV
ANGUILA	AI	BOTSWANA	BW
ALBANIA	AL	BIELORRUSIA	BY
ARMENIA	AM	BELICE	BZ
ANGOLA	AO	CANADÁ	CA
ANTÁRTIDA	AQ	ISLAS COCOS	CC
ARGENTINA	AR	LA REPÚBLICA DEMOCRÁTICA DEL CONGO (ZAIRE)	CD
SAMOA AMERICANA	AS	REP. CENTRAL AFRICANA	CF
AUSTRIA	AT	REPÚBLICA DEL CONGO	CG
AUSTRALIA	AU	SUIZA	CH
ARUBA	AW	COSTA DE MARFIL (CÔTE D'IVOIRE)	CI
ISLAS ALAND	AX	ISLAS COOK	CK
AZERBAIYÁN	AZ	CHILE	CL
BOSNIA Y HERZEGOVINA	BA	CAMERÚN	CM
BARBADOS	BB	CHINA	CN
BANGLADESH	BD	COLOMBIA	CO
BÉLGICA	BE	COSTA RICA	CR
BURKINA	BF	CUBA	CU
BULGARIA	BG	CABO VERDE	CV
BAHRÁIN	BH	CURAÇAO	CW
BURUNDI	BI	ISLA CHRISTMAS	CX
BENIN	BJ	CHIPRE	CY
SAN BARTOLOMÉ	BL	REPÚBLICA CHECA (LA)	CZ
BERMUDAS	BM	ALEMANIA	DE
BRUNÉI	BN	YIBUTI	DJ
BOLIVIA	BO	DINAMARCA	DK
BONAIRE, SAN EUSTAQUIO Y SABA	BQ	DOMINICA	DM

Continúa en la siguiente página.

País	Código
REPÚBLICA DOMINICANA	DO
ARGELIA	DZ
ECUADOR	EC
ESTONIA	EE
EGIPTO	EG
SAHARA OCCIDENTAL	EH
ERITREA	ER
ESPAÑA	ES
ETHIOPIA	ET
FINLANDIA	FI
FIJI	FJ
ISLAS MALVINAS	FK
MICRONESIA	FM
ISLAS FEROE	FO
FRANCIA	FR
GABÓN	GA
REINO UNIDO	GB
GRANADA	GD
GEORGIA	GE
GUAYANA FRANCESA	GF
GUERNSEY	GG
GHANA	GH
GIBRALTAR	GI
GROENLANDIA	GL
GAMBIA	GM
REPÚBLICA DE GUINEA	GN
GUADALUPE	GP
LA REPÚBLICA DE GUINEA ECUATORIAL	GQ
GRECIA	GR
ISLAS GEORGIA DEL SUR Y SANDWICH DEL SUR	GS
GUATEMALA	GT
GUAM	GU
LA REPÚBLICA DE GUINEA-BISÁU	GW
GUYANA	GY
HONG KONG	HK
ISLAS HEARD Y MCDONALD	HM
HONDURAS	HN
CROACIA	HR
HAITÍ	HT
HUNGRÍA	HU

País	Código
INDONESIA	ID
IRLANDA	IE
ISRAEL	IL
ISLA DE MAN	IM
INDIA	IN
TERRITORIO BRITÁNICO DEL OCEANO INDICO	IO
IRAQ	IQ
IRÁN	IR
ISLANDIA	IS
ITALIA	IT
JERSEY	JE
JAMAICA	JM
JORDANIA	JO
JAPÓN	JP
KENIA	KE
KIRGUIZISTÁN	KG
CAMBOYA	KH
KIRIBATI	KI
UNIÓN DE LAS COMORAS (COMORAS O COMORES)	KM
SAN CRISTÓBAL Y NIEVES	KN
COREA (LA REPÚBLICA DEMOCRÁTICA POPULAR DE)	KP
COREA DEL SUR	KR
KUWAIT	KW
ISLAS CAIMÁN	KY
KAZAJSTÁN	KZ
LA REPÚBLICA DEMOCRÁTICA POPULAR LAO	LA
LÍBANO	LB
SANTA LUCIA	LC
ISLAS DE SOTAVENTO	LE
LIECHTENSTEIN	LI
SRI LANKA	LK
LIBERIA	LR
LESOTO	LS
LITUANIA	LT
LUXEMBURGO	LU
LETONIA	LV
LIBIA	LY
MARRUECOS	MA
MÓNACO	MC
MOLDAVIA	MD

Continúa en la siguiente página.

País	Código
MADEIRA	ME
SAN MARTÍN (PARTE FRANCESA)	MF
MADAGASCAR	MG
ISLAS MARSHALL	MH
MACEDONIA	MK
MALI	ML
REPÚBLICA DE LA UNIÓN DE MYANMAR (BIRMANIA)	MM
MONGOLIA	MN
MACAO	MO
ISLAS MARIANAS DEL NORTE	MP
MARTINICA	MQ
MAURITANIA	MR
MONTSERRAT	MS
MALTA	MT
MAURICIO	MU
MALDIVAS	MV
MALAWI	MW
MÉXICO	MX
MALASIA	MY
MOZAMBIQUE	MZ
NAMIBIA	NA
NUEVA CALEDONIA	NC
NÍGER	NE
ISLA NORFOLK	NF
NIGERIA	NG
NICARAGUA	NI
HOLANDA	NL
NORUEGA	NO
NEPAL	NP
NAURU	NR
NIUE	NU
NUEVA ZELANDA	NZ
OMÁN	OM
PANAMÁ	PA
PERÚ	PE
POLINESIA FRANCESA	PF
PAPÚA NEW GUINEA	PG
FILIPINAS	PH
PAQUISTÁN	PK
POLONIA	PL

País	Código
SAN PEDRO Y MIQUELÓN	PM
ISLAS PITCAIRN	PN
PUERTO RICO	PR
PALESTINA	PS
PORTUGAL	PT
PALAOS	PW
PARAGUAY	PY
KATAR	QA
REUNIÓN	RE
RUMANIA	RO
SERBIA	RS
RUSIA	RU
RUANDA	RW
ARABIA SAUDITA	SA
ISLAS SALOMÓN (LAS)	SB
SEYCHELLES	SC
SUDÁN	SD
SUECIA	SE
SINGAPUR	SG
SANTA HELENA (SANTA HELENA, ASCENSIÓN Y TRISTÁN DE ACUÑA)	SH
ESLOVENIA	SI
SVALBARD Y JAN MAYEN	SJ
ESLOVAQUIA	SK
SAN MARINO	SM
SENEGAL	SN
SOMALIA	SO
SURINAM	SR
SUDÁN DEL SUR	SS
EL SALVADOR	SV
SINT MAARTEN (PARTE HOLANDESA)	SX
SIRIA, (LA) REPÚBLICA ÁRABE	SY
SUAZILANDIA	SZ
ISLAS TURCAS Y CAICOS	TC
REPÚBLICA DE CHAD	TD
TERRITORIOS FRANCESES DEL SUR	TF
TOGO	TG
TAILANDIA	TH
TAYIKISTÁN	TJ
TOKELAU	TK
REPÚBLICA DEMOCRÁTICA DE TIMOR ORIENTAL	TL

Continúa en la siguiente página.

País	Código
TURKMENISTÁN	TM
TÚNEZ	TN
TONGA	TO
TURQUÍA	TR
TRINIDAD Y TOBAGO	TT
TUVALU	TV
TAIWÁN	TW
TANZANIA, REPÚBLICA UNIDA DE	TZ
UCRANIA	UA
UGANDA	UG
ISLAS MENORES ALEJADAS DE LOS ESTADOS UNIDOS	UM
ESTADOS UNIDOS	US
URUGUAY	UY
UZBEKISTÁN	UZ
CIUDAD DEL VATICANO	VA
SAN VICENTE Y LAS GRANADINAS	VC
VENEZUELA	VE
ISLAS VÍRGENES BRITÁNICAS	VG
ISLAS VÍRGENES AMERICANAS	VI
VIETNAM	VN
VANUATÚ	VU
WALLIS Y FUTUNA	WF
SAMOA	WS
YEMEN	YE
MAYOTTE	YT
SUDÁFRICA	ZA
ZAMBIA	ZM
ZIMBABWE	ZW

Anexo 2 - Códigos de monedas

Los siguientes códigos corresponden al tipo de moneda en que fue otorgado el crédito (Segmento Cuenta o Crédito - CR); después de las monedas de uso común, el orden es alfabético.

MONEDA	CÓDIGO
Moneda Nacional / Peso Mexicano	001
Unidad de Inversión (UDI)	003
Dólar Americano	005
Euro - UE	100
Afghani de Afganistán	104
Balboa Panameña	053
Bath de Tailandia	030
Birr Etíope	128
Bolívar de Venezuela	039
Cedi de Ghana	131
Chelín Austriaco	049
Chelín de Tanzania	194
Chelín de Uganda	196
Chelín Keniano	143
Chelín Somalí	184
Clave de Pruebas	213
Colón Costarricense	048
Colón Salvadoreño	022
Córdova de Nicaragua	040
Corona Checa	122
Corona Danesa	029
Corona de Estonia	125
Corona de Sueca	002
Corona Eslovaca	182
Corona Islandesa	140
Corona Noruega	054
Dalasi de Gambia	133
Denar de Macedonia	157
Derechos Especiales Girofmi	207
Dinar Argelino	124

MONEDA	CÓDIGO
Dinar de Bahrain	084
Dinar de Libia	085
Dinar Iraquí	138
Dinar Jordano	142
Dinar Kuwaiti	088
Dinar Sudanes	179
Dinar Tunes	091
Dinar Yugoslavo	215
Dirham de Emiratos	103
Dirham de Marruecos	063
Dobla Santo Tomás y Príncipe	186
Dólar de Barbados	110
Dólar Australiano	074
Dólar Canadiense	004
Dólar de Singapur	055
Dólar de Bahamas	068
Dólar de Belice	024
Dólar de Bermudas	059
Dólar de Brunei	113
Dólar de Guyana	073
Dólar de Hong Kong	023
Dólar de las Islas Salomón	177
Dólar de Liberia	151
Dólar de Namibia	167
Dólar de Zimbawe	217
Dólar del Caribe Oriental	206
Dólar Fiji	070
Dólar Islas Caimán	147
Dólar Jamaquino	141
Dólar Neozelandés	058

Continúa en la siguiente página.

MONEDA	CÓDIGO
Dólar Taiwanés	087
Dólar Trinidad y Tobago	193
Dong de Vietnam	198
Drachad Griego	095
Dram de Armenia	106
Escudo de Cabo Verde	121
Escudo de Timor	192
Escudo Portugués	006
Florín Ant. Holandesas	066
Florín de Aruba	037
Florín de Surinam	185
Florín Holandés	020
Florín Húngaro	090
Francesas África Occidental	210
Franco Belga	025
Franco Col. Francesas	201
Franco Congolés	118
Franco de Burundi	112
Franco de Comoros	145
Franco de Djibouti	123
Franco de Guinea	134
Franco de Luxemburgo	096
Franco de Ruanda	175
Franco Francés	007
Franco Malgache	156
Franco Oro	208
Franco Polinesia Francesa	075
Franco Suizo	008
Gourde de Haití	061
Guaraní Paraguay	065
Hryvnia de Ucrania	195
KinaPapua Nueva Guinea	171
Kip de Laos	149
Kuna Croata	136
Kwacha de Malawi	165
Kwacha de Zambia	216
Kwanza de Angola	107
Kyat de Myanmar	158
Lary de Georgia	130
Lats de Letonia	154

MONEDA	CÓDIGO
Lek de Albania	105
Lempira Hondureña	045
Leona de Sierra Leona	183
Leu de Moldova	155
Leu Romano	174
Leva de Bulgaria	093
Libra Chipriota	098
Libra de Gibraltar	132
Libra de las Islas Ma	129
Libra de Santa Elena	180
Libra Egipcia	126
Libra Esterlina	009
Libra Israelí	035
Lilangeni de Suazilandia	188
Lira Libanesa	097
Lira Italiana	010
Lira Maltesa	162
Lira Turquía	086
Litus de Lituania	153
Libra Siria	187
Loti de Lesotho	152
Manat de Azerbayán	108
Manat de Turkmenistan	190
Marco Alemán	011
Marco Finandés	092
Marcos Conver de Bosnia	109
Metical de Mozambique	166
Moneda Nal. Boliviana	114
Nafka de Eritrea	127
Naira de Nigeria	168
Ngultrum de Buthan	115
Oro	013
Ouguiya Mauritania	161
Paanga de Tonga	191
Paladio	211
Pataca de Macao	160
Peseta Andorra	102
Peseta Española	027
Peso Argentino	016
Peso Boliviano	062

Continúa en la siguiente página.

MONEDA	CÓDIGO
Peso Chileno	033
Peso Colombiano	043
Peso Cubano	120
Peso de Guinea Bissau	135
Peso Dominicano	044
Peso Filipino	056
Peso Uruguayo	034
Plata	014
Platino	212
Pula de Botswana	116
Punt Irlandés	069
Quetzal de Guatemala	017
Rand Sudafricano	081
Real Brasileño	028
Real Iraní	139
Renminbi de China	019
Rial Yemeni	214
Rial de Arabia	176
Rial de Camboya	015
Rial Omani	170
Ringgit de Malasia	052
Riyal de Qatar	089
Rublo Bieloruso	117
Rublo Ruso	101
Rufiya de Maldivias	164
Rupia de India	137
Rupia de Indonesia	072
Rupia de Mauricio	163
Rupia de Seycheles	178
Rupia de Sri Lanka	150
Rupia Nepalesa	169
Rupia Pakistán	172
Sin Monda	021
Sol Peruano	042
Som de Kyrgyzstan	144
Somoni de Tajikistan	189
Sum de Uzbekistan	197
Taka de Bangladesh	111
Tala de Samoa	200
Tenge de Kazakstan	148

MONEDA	CÓDIGO
Tolar de Eslovenia	181
Tugrik de Mongolia	159
U. Contabilidad Europea 17	205
U. Contabilidad Europea 9	204
U. Monetaria (E.M.U.)	203
Unidad Compuesta (EURCO)	202
Unidades Chilenas	119
Unión Interferroviaria	209
Vatu de Vanatu	199
Wong de Corea	036
Wong Norcoreano	146
Yen Japonés	018
Zloty de Polonia	173

Anexo 3 - Claves de Observación

Las claves de observación se utilizan para informar una situación específica del crédito y, por consecuencia, deben considerarse criterios particulares por cada clave. Se utilizan en la **etiqueta 19 del Segmento de Crédito**

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: AD	<p>La cuenta o monto del crédito se encuentra en aclaración directamente con el Usuario por solicitud del Cliente.</p> <p>La forma de reportar será la siguiente:</p> <p>Cantidad = Saldo actual en el momento de la aclaración</p> <p>Días de Vencimiento = Días de atraso en el pago al momento de la aclaración</p> <p>Fecha de liquidación = Con o sin fecha de liquidación</p>
NOMBRE: Cuenta o monto en aclaración directamente con el Usuario	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: CA	<p>El Usuario vendió su cartera al corriente o a un tercero Usuario de una Sociedad de Información Crediticia.</p> <p>La venta obedece a decisiones de inversión por parte del Usuario y no por una experiencia desfavorable con el Cliente.</p> <p>Se deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera así como la fecha en que se celebró la cesión o venta.</p> <p>La actualización de la información que envíe el Usuario adquirente o cesionario a las Sociedades de Información Crediticia, respecto de las cuentas o créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse con el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión (Art. 27 Bis de la Ley para las SIC's).</p> <ul style="list-style-type: none"> El Usuario que cede o vende la Cuenta o Crédito deberá reportarla por última vez como sigue: <p>Cantidad = 0</p> <p>Días de Vencido = 0</p> <p>Importe de Pago = 0</p> <p>Fecha de liquidación = Fecha en que se celebró la cesión o venta</p> El Usuario que adquiere la Cuenta o Crédito deberá reportarla como sigue: Primera vez: <p>Fecha de Apertura = La fecha de apertura del Usuario original que otorgó la Cuenta o Crédito</p> <p>Cantidad = Saldo actual de la Cuenta o Crédito</p> <p>Días de Vencido = 0</p> <p>Importe de Pago = Cantidad que el nuevo Usuario solicite</p> <p>Fecha de liquidación = Sin fecha</p> <p>Posteriormente se reportará de acuerdo al comportamiento</p>
NOMBRE: Cuenta al corriente vendida o cedida a un Usuario de una Sociedad de Información Crediticia	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: CC	<p>Crédito cerrado a solicitud del Cliente o por decisión del Usuario.</p> <p>La cuenta debe reportarse con Fecha de liquidación y a partir de esa fecha, deja de existir relación jurídica con el Cliente, por lo tanto deja de reportarse a la Sociedad de Información Crediticia.</p> <p>Deberá reportarse por última vez como sigue:</p> <p>Cantidad = 0</p> <p>Saldo vencido = 0</p> <p>Días de Vencido = 0</p> <p>Importe de Pago = 0</p> <p>Fecha de liquidación = Con fecha de cierre o cancelación del crédito</p>
NOMBRE: Cuenta cancelada o cerrada	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: CL	Crédito enviado a cobranza pero actualmente ya está pagado en su totalidad. El saldo de esta cuenta, deberá reportarse en ceros. Deberá reportarse por última vez como sigue: Cantidad = 0 Días de Vencido = 0 Importe de Pago = 0 Fecha de liquidación = Con fecha de cierre o cancelación del crédito
NOMBRE: Cuenta en cobranza pagada totalmente, sin causar quebranto	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: CO	Se considerará que un crédito está en controversia cuando exista incertidumbre jurídica sobre la propiedad de los derechos de cobro derivados del mismo, sin importar si el acreditado es persona moral o física. El crédito en controversia puede estar asociado a diferentes registros reportados por distintos Usuarios, por lo que los historiales de crédito pueden no reflejar con precisión el comportamiento de pago del acreditado. Es necesario que el Usuario analice de manera conjunta los historiales crediticios de dichos registros, considerando para cada período el mejor comportamiento de pago exhibido. Se recomienda al acreditado acudir a la autoridad correspondiente (CONDUSEF / PROFECO) para recibir mayor orientación al respecto. Los Usuarios que consideran que tienen el derecho de cobro, deberán reportar la Cuenta o Crédito como sigue: Fecha de Apertura = La fecha de apertura del Usuario original que otorgó la cuenta o crédito Cantidad = Saldo actual considerado Días de Vencido = Los días que tenga de atraso Importe de Pago = Monto de acuerdo al Usuario que reporta Fecha de liquidación = Con fecha de cierre ó cancelación del crédito
NOMBRE: Crédito en controversia	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: CP	El bien inmueble ha sido declarado como pérdida parcial o total a causa de un desastre natural y la deuda es parcialmente liquidada mediante la ejecución del seguro. El remanente de la deuda queda pendiente de negociación entre el consumidor y la institución otorgante. Aplica para créditos hipotecarios. Cantidad = monto remanente de pago. Días de atraso = Días de atraso al momento del pago parcial de la aseguradora. Monto a pagar = El que se pacte con el otorgante. Aplica para todas las versiones disponibles. Regla (condición aceptación) Aplica para tipos de crédito = 1309, 1310, 1311 [Hipotecarios o con Garantía Hipotecaria] Cantidad >= 0 Importe de Pago >= 0 Días de atraso >= 0 Con / Sin fecha de cierre Productiva a partir de abril del 2018.
NOMBRE: Crédito hipotecario con bien inmueble declarado como pérdida parcial o total a causa de catástrofe natural, liquidado parcialmente por pago de Aseguradora	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Hipotecario	
CLAVE: CT	El bien inmueble ha sido declarado como pérdida parcial o total a causa de un desastre natural, está en proceso el trámite o sin dictamen de la aseguradora. El usuario deberá de reportar el crédito al corriente durante el tiempo que dura el dictamen. Aplica para créditos hipotecarios. Cantidad = monto remanente de la deuda al momento de la catástrofe. Días de atraso = Días de atraso al momento de la catástrofe. Continúa en la siguiente página
NOMBRE: Crédito hipotecario con bien inmueble declarado como pérdida parcial o total a causa de catástrofe natural.	

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: CT	<p>Monto a pagar = El pactado con el otorgante. Aplica para todas las versiones disponibles. Regla (condición aceptación) Aplica para tipos de crédito = 1309, 1310, 1311 [Hipotecarios o con Garantía Hipotecaria] Cantidad >= 0 Importe de Pago >= 0 Días de atraso = 0 Con / Sin fecha de cierre Productiva a partir de abril del 2018.</p>
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Hipotecario	
CLAVE: CV	<p>El Usuario vendió su cartera con problemas de pago a un tercero Usuario de la Sociedad de Información Crediticia. El Usuario deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera así como la fecha en que se celebró la cesión o venta. La actualización de la información que envíe el Usuario adquiriente o cesionario a las Sociedades respecto de los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión.</p> <ul style="list-style-type: none"> El Usuario que cede o vende la Cuenta o Crédito deberá reportarla por última vez como sigue:: Cantidad = 0 Días de Vencido = Días de atraso en el pago Importe de Pago = 0 Quebranto >= 0 Fecha de liquidación = Fecha en que se celebró la cesión o venta El Usuario que adquiere la Cuenta o Crédito deberá reportarla como sigue: Primera vez: Fecha de Apertura = La fecha de apertura del Usuario original que otorgó la Cuenta o Crédito Cantidad = Saldo actual de la Cuenta o Crédito Días de Vencido = Los que le corresponda Importe de Pago = Monto requerido por el Usuario Fecha de liquidación = Sin fecha Posteriormente se reportará de acuerdo al comportamiento de pago del Cliente.
NOMBRE: Cuenta que no está al corriente vendida o cedida a un Usuario de Buró de Crédito	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: FD	<p>El crédito se utilizó fraudulentamente por el Cliente y fue declarado conforme a sentencia judicial. Opciones para reportar:</p> <p>A) Existe proceso de cobranza: Cantidad = Saldo de la cuenta Días de Vencido = Días de atraso en el pago Importe de Pago = Monto requerido por el Usuario Fecha de liquidación = Sin Fecha de liquidación</p> <p>B) Se envía a Quebranto: Cantidad = 0 Días de Vencido = Días de atraso en el pago Importe de Pago = 0 Quebranto > 0 Fecha de liquidación = Con fecha de liquidación</p>
NOMBRE: Cuenta con fraude atribuible al Cliente	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: FN	El Cliente perdió o le robaron identificaciones, información o tarjetas de crédito con las cuales se cometió un fraude en su contra. La cuenta se deberá reportar por última vez como sigue: Cantidad = 0 Días de Vencido = 0 Importe de Pago = 0 Fecha de liquidación = Fecha en que se comprobó el fraude Se deberá abrir otra cuenta la cual contendrá lo siguiente: Cantidad = Saldo actual real de la cuenta anterior del Cliente Días de Vencido = Días de atraso en el pago de acuerdo a la cuenta anterior. Importe de Pago = Monto requerido por el Usuario Fecha de liquidación = Sin Fecha de liquidación
NOMBRE: Fraude NO atribuible al Cliente	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: FP	El cliente contrató una Fianza para garantizar el cumplimiento de pago de un producto o servicio. La clave aplica sólo para instituciones del sector Afianzador y cuando el Cliente pagó totalmente el monto reclamado por el Beneficiario a la Afianzadora, sin quedar adeudo alguno. La cuenta se deberá reportar como sigue: Tipo de institución = Fianzas (010) Tipo de crédito = Fianzas (6291) Días de vencimiento = 0 Cantidad = 0 Fecha de liquidación = Con fecha de liquidación
NOMBRE: Fianza pagada	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Fianzas	
CLAVE: FR	El bien fue adjudicado por el Usuario o se aplicaron las garantías del crédito por falta de pago, mediante un proceso judicial de cobro. En caso de que el saldo vencido no haya sido cubierto totalmente al momento de la adjudicación del bien, se reportará dicho monto. La cuenta se deberá reportar como sigue: ▪ Si la deuda fue cubierta totalmente con la garantía: Cantidad = 0 Días de Vencido = 0 Importe de Pago = 0 Fecha de liquidación = Fecha de adjudicación ▪ Si la deuda NO fue cubierta totalmente con la garantía: Cantidad = Monto que no se cubrió con la adjudicación o garantía. Días de Vencido = Días de atraso en el pago Importe de Pago = 0 Fecha de liquidación = Fecha de adjudicación
NOMBRE: Adjudicación y/o aplicación de garantía	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: GP	El pago del crédito se realizó mediante la ejecución de la garantía prendaria o fiduciaria, ya sea por cuenta del otorgante del crédito o a través de un tercero. Cantidad: = 0 Días de Vencido: = 0 Importe de Pago: = 0 Con fecha de Liquidación. Quita = 0 Dación = 0 Quebranto = 0
NOMBRE: Ejecución de Garantía Prendaria o Fiduciaria en Pago por Crédito	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: IA	<p>El crédito está vigente pero el cliente no lo ha utilizado. Se deberá reportar como sigue: Cantidad = 0 Días de Vencido = 0 Importe de Pago = 0 Fecha de liquidación = Sin Fecha de liquidación</p>
NOMBRE: Cuenta inactiva	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Revolvente y sin límite pre-establecido	
CLAVE: IM	<p>Integrante de un grupo solidario o de banca comunal causante de mora. Se deberá reportar como sigue: Cantidad = Monto de la deuda Días de Vencido = Días de atraso en el pago Importe de Pago = Monto requerido por el Usuario Fecha de liquidación = Con o sin Fecha de liquidación</p> <p>Si la deuda se cubre deberá enviarse el saldo vencido en ceros y eliminarse la clave de observación.</p>
NOMBRE: Integrante Causante de Mora	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: IS	<p>Integrante de un grupo solidario o de banca comunal subsidiado para evitar la mora de un crédito. El usuario deberá incorporar la clave solo al integrante del grupo solidario o de banca comunal que haya sido subsidiado para evitar la mora del crédito. Cantidad = =>0 Días de Vencido = 0 Importe de Pago = =>0 Quita = 0 Dación = 0 Quebranto = 0</p>
NOMBRE: Integrante que fue subsidiado para evitar mora	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: LC	<p>Se negoció el adeudo remanente con base en una quita, condonación o descuento a solicitud del Cliente y/o un convenio de finiquito. En su caso, el Usuario deberá reportar el monto de la quita, condonación o descuento. El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la quita, condonación o descuento, con Fecha de liquidación y, en su caso, crear y reportar otro registro, señalando el mismo número del crédito objeto de la quita, condonación o descuento y/o del convenio de finiquito para reflejar el nuevo comportamiento de pago. Cantidad = 0 Importe de Pago = 0 Días de Vencido > 0 Quita > 0 Monto de la Quita que se acordó con el Cliente Fecha de liquidación = Fecha del acuerdo o convenio de finiquito.</p>
NOMBRE: Convenio de finiquito con pago menor a la deuda, acordado con el Cliente (Quita)	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: LG	Se negoció el adeudo con base en una quita, condonación o descuento derivado de un programa propio del Usuario o como resultado de un programa de apoyo Gubernamental incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales y Contingencia Sanitaria COVID-19.
NOMBRE: Pago menor de la deuda por programa institucional o de gobierno, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales y Contingencia Sanitaria COVID-19 (Quita).	El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la quita, condonación o descuento, con fecha de cierre. <ul style="list-style-type: none"> Si el adeudo se finiquita totalmente, reportar como sigue: Cantidad = 0 Importe de Pago = 0 Días de Vencido = 0 Quita: Refiere al monto de la Quita que se acordó con el Cliente Fecha de liquidación = Fecha de acuerdo a convenio
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	<ul style="list-style-type: none"> Si queda saldo remanente después del apoyo que el Cliente seguirá pagando, reportar como sigue: Cantidad > 0 Importe de Pago = 0 Días de Vencido = 0 Quita: Refiere al monto de la Quita que se acordó con el Cliente Fecha de liquidación = Sin fecha de cierre <p>Para los Créditos reestructurados bajo las facilidades contables COVID-19, definidas por la CNBV, la forma de reporte sería la siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> Cuando el adeudo se finiquita totalmente, debe reportarse: Cantidad = 0 Importe de Pago = 0 Días de Vencido = 0 Quita: Refiere al monto de la Quita que se acordó con el Cliente Fecha de liquidación la fecha correspondiente al acuerdo a convenio. En esta cuenta se incluye la clave de observación.
CLAVE: LO	El Usuario no ha podido localizar al cliente, titular de la cuenta. Se deberá reportar como sigue:
NOMBRE En localización	Cantidad = Monto de la deuda Días de Vencido = Pagos no realizados Importe de Pago = Monto requerido por el Usuario Fecha de liquidación = Con o sin Fecha de liquidación
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: LS	Tarjeta de crédito o de servicios extraviada o robada. El número de la cuenta de reposición no deberá ser igual al de la tarjeta original.
NOMBRE Tarjeta de Crédito robada o extraviada	<ul style="list-style-type: none"> Reportar el número de tarjeta robada o extraviada como: Cantidad = 0 Días de Vencido = 0 Importe de Pago = 0 Fecha de liquidación = Fecha de reporte de robo o extravío Reportar el nuevo número de tarjeta como sigue: Cantidad = Saldo actual Días de Vencido = Días de atraso en el pago Importe de Pago = Monto que solicite el Usuario Fecha de liquidación = Sin Fecha de liquidación
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Revolvente, Sin Límite pre-establecido	<p>Enviar en el campo 03 NUMERO DE CUENTA, CREDITO O CONTRATO ANTERIOR del "Segmento de Cuenta o Crédito CR" el número de tarjeta anterior para ligarlas y continúe su historial crediticio.</p>

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: MP	<p>La cuenta se reestructuró porque el Usuario ofreció mejores condiciones del crédito al cliente, derivado de identificar un buen comportamiento de pago de sus obligaciones crediticias.</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la reestructura con fecha de cierre y, simultáneamente, crear y reportar el nuevo registro para reflejar el comportamiento de pago de esta obligación</p> <p>La forma de reportar la operación de reestructura a la sociedad de información crediticia correspondiente será:</p> <p>a. El Crédito que se reestructura o la cuenta original:</p> <p>Cantidad = 0 Días de vencido = 0 Importe de pago = 0 Fecha de liquidación = Fecha en que se celebró la reestructura Fecha de reestructura igual a la fecha en que se celebró la reestructura. Clave de Observación = MP.</p> <p>Se creará una nueva cuenta o crédito y se reportará por primera vez de la siguiente forma</p> <p>b. El crédito que se crea o la cuenta nueva:</p> <p>Fecha de Apertura = Fecha de apertura del crédito original Cantidad = Saldo actual de la cuenta anterior Días de vencido = 0 Importe de pago = Cantidad que solicite el Usuario Fecha de liquidación = Sin fecha de cierre Sin Clave de Observación</p> <p>El número de crédito no puede ser el mismo</p>
NOMBRE Reestructura crediticia por el buen comportamiento demostrado por Cliente en el pago de sus obligaciones crediticias.	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: NA	<p>El Usuario vendió su cartera al corriente a un tercero NO Usuario de la Sociedad de Información Crediticia.</p> <p>La venta obedece a decisiones de inversión por parte del Usuario y no por una experiencia desfavorable con el Cliente.</p> <p>El Usuario deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona, empresa o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera, y la fecha en que se celebró la cesión o venta.</p> <p>La actualización de la información a la Sociedad de Información Crediticia relacionada con los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión.</p> <p>En caso de que la información no pueda ser actualizada en la Sociedad de Información Crediticia deberá incluir una leyenda que así lo aclare (Art. 27 Bis).</p> <p>El Usuario que vendió o cedió la Cuenta o Crédito, deberá reportar como sigue:</p> <p>Cantidad = 0 Días de Vencido = 0 Importe de Pago = 0 Fecha de liquidación = Fecha en que se celebró la cesión o venta</p>
NOMBRE: Cuenta al corriente vendida o cedida a un No Usuario de Buró de Crédito.	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: NV	El Usuario vendió su cartera con problemas de pago a un tercero NO Usuario de una Sociedad de Información Crediticia.
NOMBRE: Cuenta vencida vendida a un NO Usuario de Buró de la Sociedad de Información Crediticia.	El Usuario deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona, empresa o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera, y la fecha en que se celebró la venta o cesión. La actualización de la información que envíe el Usuario adquiriente o cesionario a las Sociedades relacionada con los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión.
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	En caso de que la información no pueda ser actualizada, la Sociedad de Información Crediticia deberá incluir una leyenda que así lo aclare. El Usuario que vendió o cedió, deberá reportar como sigue: Cantidad = 0 Días de Vencido = Días de atraso en el pago Importe de Pago = 0 Quebranto = Lo que no recuperó el Usuario Fecha de liquidación = Fecha en que se celebró la cesión o venta
CLAVE: PC	Crédito enviado a despacho de cobranza por falta de pago.
NOMBRE: Cuenta en Cobranza	Cantidad = Monto del adeudo
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	Días de Vencido = Días de atraso en el pago Importe de Pago = Monto requerido por el Usuario Fecha de liquidación = Sin fecha

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: RA	<p>Se negoció una reestructura promovida por el Usuario por un programa propio o producto de un programa Gubernamental; incluido apoyo a damnificados por catástrofes naturales y Contingencia Sanitaria COVID-19.</p> <p>Estas cuentas, podrán reportar pagos menores (quitas, condonaciones o descuentos). El Usuario reporta por última ocasión el crédito reestructurado (manteniendo la clave) y agrega fecha de cierre. Asimismo, debe reportar un nuevo contrato para reflejar el comportamiento de pago del saldo resultante de la reestructura.</p> <p>Reportar en la cuenta original:</p> <p>Cantidad = 0</p> <p>Días de Vencido = 0</p> <p>Importe de Pago = 0</p> <p>Fecha de liquidación = Fecha en que se celebró la reestructura</p> <p>Fecha de Reestructura = Fecha en que se celebró la reestructura</p> <p>La nueva cuenta se reportará por primera vez de la siguiente forma:</p> <p>Fecha de apertura = Fecha de apertura del crédito original</p> <p>Cantidad = Saldo actual de la cuenta anterior</p> <p>Días de Vencido = 0</p> <p>Importe de Pago = Cantidad que solicite el Usuario</p> <p>Fecha de liquidación = Sin Fecha de liquidación</p> <p>Los siguientes reportes, de acuerdo a su comportamiento.</p> <p>Para los Créditos reestructurados bajo las facilidades contables COVID-19, definidas por la CNBV, la forma de reporte sería la siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Reportar en la cuenta original: <p>Cantidad = 0.</p> <p>Días de vencido = 0</p> <p>Importe de pago = 0</p> <p>Fecha de liquidación igual a la fecha en que se celebró la reestructura.</p> <p>Fecha de reestructura igual a la fecha en que se celebró la reestructura.</p> <p>En esta cuenta se incluye la clave de observación - RA.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ La nueva cuenta se reportará por primera vez de la siguiente forma: <p>Número de contrato actual: mismo número del crédito reestructurado por COVID-19 con el que se cierra la reestructura.</p> <p>Fecha de apertura igual a la fecha de reestructura.</p> <p>Cantidad igual al saldo con el que otorgo el nuevo crédito.</p> <p>Días de vencimiento = 0 Importe de pago igual al saldo con el que otorgo el nuevo crédito.</p> <p>Fecha de liquidación sin fecha de liquidación.</p> <p>Plazo: indica el nuevo plazo acordado por la Institución (aplica para créditos de plazos fijos).</p> <p>Número de pagos: indica el número total de pagos estipulados en la apertura del crédito (en caso de que aplique).</p> <p>Sin clave de observación.</p> ▪ Para créditos con reestructuras de créditos vencidos que cayeron en esta categoría partir de marzo de 2020, bajo las facilidades COVID-19: <p>Número de contrato: mismo número del crédito reestructurado por COVID-19 con el que se cierra la reestructura.</p> <p>Fecha de apertura igual a fecha de la reestructura.</p> <p>Cantidad igual al saldo con el que otorgo el nuevo crédito</p> <p>Días de vencimiento > 0 Número de días de atraso en su pago.</p> <p>Fecha de primer incumplimiento: reportar la fecha correspondiente; debe ser igual o mayor a la fecha de apertura del nuevo crédito.</p> <p>Plazo: indica el nuevo plazo acordado por la Institución (aplica para créditos de plazos fijos).</p> <p>Continúa en la siguiente página</p>

NOMBRE: Cuenta reestructurada con o sin pago menor, por programa institucional o gubernamental, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales y Contingencia Sanitaria por COVID-19.

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: RA	Número de pagos: indica el número total de pagos estipulados en la apertura del crédito (en caso de que aplique). Sin clave de observación. Las subsecuentes actualizaciones deben reflejar el comportamiento de pago.
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: RI	El crédito se otorgó fraudulentamente con documentación falsa del Cliente usurpando su identidad y esto fue comprobado por el Usuario. Cantidad = 0 Días de Vencido = 0 Importe de Pago = 0 Fecha de liquidación = Fecha en que se comprobó la identidad falsa
NOMBRE: Robo de identidad	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: RF	Cliente que obtuvo una resolución judicial favorable respecto de un crédito. Se debe eliminar toda referencia a un incumplimiento. Se deben considerar las cuentas reestructuradas derivadas de un proceso judicial favorable al Cliente. Cantidad = 0 o saldo pendiente de pago, sin atraso, dependiendo de los términos acordados Días de Vencido = Número de días de atraso en su pago acordado con el Cliente Importe de Pago = 0 o Monto requerido por el Usuario Quita = 0 o Monto que le haya otorgado el Usuario Dación = 0 o Monto del valor del bien en "Dación" Fecha de liquidación = Con o sin fecha dependiendo de los términos acordados con el Cliente.
NOMBRE: Resolución judicial favorable al Cliente	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	
CLAVE: RN	El crédito fue reestructurado debido a la conclusión de un proceso judicial. Sin incluir aquellas cuentas reestructuradas derivadas de un proceso judicial favorable al Cliente. El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la reestructura con Fecha de liquidación y simultáneamente crear y reportar otro registro para reflejar el nuevo comportamiento de pago. El registro que permanece con la clave de reestructura, no deberá reflejar ninguna información referente al estado y saldo del crédito. Reportar en la cuenta original: Cantidad = 0 Días de Vencido = 0 Importe de Pago = 0 Fecha de liquidación = Fecha en que se celebró la reestructura Fecha de Reestructura = Fecha en que se celebró la reestructura La nueva cuenta se reportará por primera vez de la siguiente forma: Fecha de apertura = Fecha de apertura del crédito original Cantidad = Saldo actual de la cuenta anterior Días de Vencido = 0 Importe de Pago = Cantidad que solicite el Usuario Fecha de liquidación = Sin Fecha de liquidación Los siguientes reportes, de acuerdo a su comportamiento.
NOMBRE: Cuenta reestructurada debido a un proceso judicial	
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos	

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: RV	<p>La cuenta se reestructuró debido a que se modificó la situación del Cliente a petición de este último.</p> <p>Estas cuentas, no han reportado pagos menores (quitas, condonaciones o descuentos).</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la reestructura con Fecha de liquidación y simultáneamente crear y reportar otro registro para reflejar el nuevo comportamiento de pago.</p> <p>El registro que permanece con la clave de reestructura, deberá guardar el último estado reportado por el Usuario, a fin de que se identifique si estaba vigente o vencido al momento de la reestructura.</p> <p>Reportar en la cuenta original:</p> <p>Cantidad = 0</p> <p>Días de Vencido = 0</p> <p>Importe de Pago = 0</p> <p>Fecha de liquidación = Fecha en que se celebró la reestructura</p> <p>Fecha de Reestructura = Fecha en que se celebró la reestructura</p> <p>La nueva cuenta se reportará por primera vez de la siguiente forma:</p> <p>Fecha de apertura = Fecha de apertura del crédito original</p> <p>Cantidad = Saldo actual de la cuenta anterior</p> <p>Días de Vencido = 0</p> <p>Importe de Pago = Cantidad que solicite el Usuario</p> <p>Fecha de liquidación = Sin Fecha de liquidación</p> <p>Los siguientes reportes, de acuerdo a su comportamiento.</p>
<p>NOMBRE: Cuenta reestructurada sin pago menor por modificación de la situación del cliente a petición de éste.</p>	
<p>APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos</p>	
CLAVE: SG	<p>Demanda interpuesta por el Usuario en contra del Cliente. La información se actualizará de acuerdo al resultado de la demanda.</p> <p>Cantidad = Saldo al momento de la demanda</p> <p>Días de Vencido = Días de atraso en el pago al momento de la demanda</p> <p>Importe de Pago = Cantidad que solicite el Usuario</p> <p>Fecha de liquidación = Sin Fecha de liquidación</p> <p>Los siguientes reportes, de acuerdo a la resolución de la demanda y/o de su comportamiento.</p>
<p>NOMBRE: Demanda por el Usuario</p>	
<p>APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos</p>	
CLAVE: UP	<p>El saldo total del crédito es reportado como pérdida total por el Usuario.</p> <p>A) Con proceso de cobranza</p> <p>Cantidad = Monto del Saldo sin recuperar</p> <p>Días de Vencido = Días de atraso en el pago.</p> <p>Importe de Pago = Cantidad que solicite el Usuario</p> <p>Fecha de liquidación = Sin fecha de cierre si el Usuario continúa tratando de recuperar y deberá continuar actualizando la información mes tras mes.</p> <p>B) Envío a quebranto</p> <p>Cantidad = 0</p> <p>Días de Vencido = Días de atraso en el pago.</p> <p>Importe de Pago = 0</p> <p>Quebranto = Importe que dejó de pagar el Cliente</p> <p>Fecha de liquidación = Con fecha si el Usuario ya no desea seguir tratando de recuperar. No podrá continuar actualizando la información.</p>
<p>NOMBRE: Cuenta que causa castigo y/o quebranto</p>	
<p>APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Todos</p>	

Continúa en la siguiente página.

CLAVES DE OBSERVACIÓN	
CLAVE: VR	Dación en pago ofrecida por el Cliente a causa de incapacidad de pago del Cliente o bien, en caso de créditos hipotecarios, cuando el Usuario recuperó la posesión del bien mediante un proceso especial de cobranza y se lo está arrendando al mismo Cliente.
NOMBRE: Dación en pago o Renta	<p>Cuando el saldo deudor no haya sido cubierto totalmente con la dación en pago, se deberá reportar el monto del saldo no cubierto como Quita.</p> <p>La cuenta se deberá reportar como sigue:</p> <ul style="list-style-type: none"> Si la deuda fue cubierta totalmente: <p>Cantidad = 0</p> <p>Días de Vencido = 0</p> <p>Importe de Pago = 0</p> <p>Dación = Monto del valor del bien dado en "Dación"</p> <p>Fecha de liquidación = Fecha de la dación</p> Si la deuda NO fue cubierta totalmente: <p>Cantidad = 0</p> <p>Días de Vencido = 0</p> <p>Importe de Pago = 0</p> <p>Dación = Monto del valor del bien dado en "Dación"</p> <p>Quebranto = Monto que no se cubrió con el valor del bien dado en "Dación"</p> <p>Fecha de liquidación = Fecha de la dación</p>
APLICABLE A TIPO DE CRÉDITO: Hipotecario, pagos fijos	

Anexo 4- Requerimientos para conectarse a Buró de Crédito

Para que el usuario pueda llevar acabo exitosamente la conexión con **Buró de Crédito** se deben de tener contemplados los siguientes requerimientos técnicos:

- Computador personal (PC)
- Internet Explorer de Microsoft versión 10 o superior
- Procesador Pentium IV a 500 MHz o superior
- Memoria RAM mayor a 512 MB
- Sistema Windows XP o superior
- Monitor a color SVGA o superior

Conexión vía Lan to Lan necesita:

- Un **router**, en nuestras instalaciones y en las de la Institución.
- Infraestructura que soporte enlace E0.
- Proporcionamos el número IP de la computadora que hará la consulta.
- BC les proporcionará el número IP de nuestro servidor de consulta y la ruta de acceso.
- Aproximadamente una semana de pruebas de conexión.

Anexo 5 - Glosario de términos

- **Aplicativo.** Es el software por el cual se envían los formatos necesarios para, en este caso, hacer llegar las bases de datos de los Usuarios (IOL) o realizar algún cambio en la contraseña o activación de la misma o restablecer las preguntas de autenticación y sus respuestas (Portal de Autoservicio).
- **Base de datos.** Conjunto de datos que se integra con la información que envían los Otorgantes de Crédito (Entidades Financieras, Empresas Comerciales, Sofomes, E.N.R.) sobre el comportamiento de pago de sus Clientes (Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial) con quienes mantienen una relación jurídica.
- **Buró de Crédito** Es una empresa privada, constituida como una Sociedad de Información Crediticia, debidamente autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), el Banco de México (Banxico) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Proporciona servicios de recopilación, manejo y entrega de información relativa al comportamiento crediticio de Personas Físicas y Morales.
- **Calidad.** Tiene que ver con que la información que reporta el Usuario sea precisa, que cada uno de los datos cumplan con los procesos de validación establecidos por **Buró de Crédito**.
- **Cliente.** Cualquier Persona Moral o Persona Física con Actividad Empresarial que solicite o sobre la cual se solicite información a una Sociedad.
- **Filler.** A nivel de segmentos de datos, se utilizan como campos de alineación y no contienen ninguna información. Se caracterizan por su longitud. La longitud está representada por los valores que se ingresan para las etiquetas de acuerdo con el formato y uso.
- **Integridad.** Se refiere a que el Usuario debe enviar la información de sus Clientes de manera completa y veraz, dicho de otra manera, la información debe ser exacta y estar estructurada de manera correcta para evitar que los datos que consulten los Usuarios sean inconsistentes o erróneos.
- **Otorgante.** Son todas aquellas empresas o instituciones que, como parte de su objeto social, proporcionan crédito a sus clientes en forma habitual y profesional o llevan a cabo una actividad análoga al crédito.
- **Persona Física con Actividad Empresarial** Es una persona que recibe personalmente ingresos a cambio de realizar una actividad comercial, industrial, agrícola, ganadera, de pesca o silvícola, o por recibir ingresos por la prestación de un servicio profesional.

- **Persona Moral.** Es toda sociedad mercantil u organismo que realice actividades empresariales, se consideran también las instituciones de crédito y las sociedades y asociaciones civiles.
- **Proceso especial.** Es toda solicitud, realizada por el Usuario, que no puede resolverse mediante los aplicativos tradicionales que ofrece **Buró de Crédito**. Su Ejecutivo de Cuenta le dará mayor información al respecto.
- De acuerdo con la Secretaría de Economía, se establece la clasificación para una PYME bajo los siguientes estratos:
 - Microindustria: conformada por máximo 15 personas y el valor de sus ventas netas es de hasta 80 millones de pesos al año.
 - Industria pequeña: constituida hasta por 100 personas y el valor de sus ventas netas no rebasa la cantidad de 400 millones de pesos al año.
 - Industria mediana: hasta 250 personas y el valor de sus ventas no rebasa la cantidad de mil 100 millones de pesos al año.
- **Reporte de Crédito.** Es la información formulada e manera documental o electrónica por una Sociedad para ser proporcionada al Usuario que lo haya solicitado en términos de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia (LRSIC), que cumpla con los requisitos del artículo 36 Bis de esta ley, sin hacer mención de la denominación de las Entidades Financieras, Empresas Comerciales o Sofomes E.N.R., acreedoras. Este Reporte contiene el comportamiento crediticio que el Cliente tiene o ha tenido con los Usuarios de **Buró de Crédito** y el comportamiento crediticio negativo y positivo que el Cliente tiene con los Otorgantes de Crédito que reportan en otras Sociedades de Información Crediticia.
- **Usuario.** Empresas que hacen uso de la información que integra **Buró de Crédito** como Bancos, arrendadoras, empresas de financiamiento automotriz, hipotecario y de bienes en general, tiendas departamentales, empresas comerciales y compañías de servicios diversos tales como televisión por cable, telefonía, etc.

Anexo 6 - Preguntas frecuentes

1. ¿Por qué debo actualizar mi base de datos?

Porque así lo establece la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia en su artículo 20. Además, que la información esté actualizada ayuda al Usuario a tener un control sobre ésta y a evitar penalizaciones.

2. ¿Cuál es el proceso de originación?

El proceso de originación se refiere al inicio del crédito, dicho de otra manera, es la etapa donde se genera un crédito.

3. ¿Qué es la integración de la base de datos?

En una acción que genera un formato estandarizado, mismo que permite reportar con seguridad, de forma completa y a tiempo, la información del status de los Clientes de forma mensual; además, acepta la identificación de la información de cada cliente.

4. ¿Cuál es la diferencia entre el formato Financiero y el Comercial?

El formato Financiero aplica para aquellas entidades regidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores tales como bancos, arrendadoras, uniones de crédito. El formato Comercial aplica para aquellas entidades que otorgan financiamientos a plazos de 30 días o más y que generan experiencias crediticias, dicho de otra manera, este tipo de entidades pueden identificarse porque emiten facturas por mes.

5. ¿Cuál es la causa por la que mi base de datos puede ser rechazada?

La principal causa por la que un usuario recibe RECHAZOS es porque la información que fue enviada para la actualización de la base de datos de **Buró de Crédito** no está completa y/o no es congruente en algún dato específico como la dirección (la calle con el código postal) o el nombre no concuerda con la CURP, por ejemplo.

6. ¿Por qué mi cuenta está desactualizada?

Porque es probable que se haya modificado algún dato en un expediente que no corresponde, lo cual generó la fragmentación del crédito.

Para mayor información sobre las cuentas desactualizadas puede consultarse la Guía para Cuentas Desactualizadas que se encuentra en BC Net o contactar a su ejecutivo de cuenta.

Contactos Buró de Crédito

Área	Teléfono
Dirección Comercial	55 5449 4945 55 5449 4917
Gerencia de Ventas	55 5449 4930 55 5449 4948 55 5449 4900 ext. 5976 55 5449 4900 ext. 4841 55 5449 4900 ext. 5914
Dirección de Operaciones	55 5449 4988
Dirección de Sistemas	55 5449 4973
Centro de Atención a Usuarios	55 5449 4949
Adquisición de Bases de Datos	55 5449 4923
Soporte Técnico	55 5449 4982 mesadeayuda@burodecredito.com.mx

Propiedad y Confidencialidad

Este Manual es propiedad de **Dun & Bradstreet, S.A., S.I.C.**

Se prohíbe su reproducción total o parcial así como su distribución a personas y/o empresas que no tengan acordado un contrato de confidencialidad con **Dun & Bradstreet, S.A. S.I.C.**

En proceso de aprobación.