

---

**QUINTA SECCION**

---

**SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO**

(Viene de la Cuarta Sección)

**R04 A****REPORTE REGULATORIO DE CARTERA DE CREDITO****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de "**Cartera de Crédito**" se integra de 9 subreportes, 6 corresponden a la Institución y 3 a los fideicomisos de UDIs. Los subreportes correspondientes a la Institución deben presentarse con información de moneda nacional, moneda extranjera y UDIs.

El reporte se ha dividido, para facilitar su manejo, en banca múltiple y banca de desarrollo. Los lineamientos generales se encuentran unificados y los casos especiales así como los formatos de los subreportes se encuentran identificados por sector.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser mensual.

**SUBREPORTES****R04 A 0411 Cartera por tipo de crédito**

En este subreporte se solicitan los saldos al cierre de mes de la cartera por tipo de crédito. La cartera se encuentra dividida en cartera vigente total, sin pagos vencidos, con pagos vencidos, cartera vencida y cartera total, cada una desglosada en principal e intereses devengados no cobrados. Este subreporte se debe presentar en moneda nacional, en moneda extranjera valorizada y en UDIs propias valorizadas.

**R04 A 0412 Cartera por tipo de crédito de los fideicomisos en UDIs**

En este subreporte se solicitan los saldos de cartera de crédito a fin de mes que el banco tiene dentro de los fideicomisos en UDIs, desglosados por tipo de crédito y clasificados en cartera vigente (total, sin pagos vencidos y con pagos vencidos), cartera vencida y cartera total. Este subreporte se debe presentar en UDIs valorizadas.

**R04 A 0415 Saldos promedio, intereses y comisiones por cartera de crédito**

En este subreporte se solicitan saldos diarios promedio del mes, intereses y comisiones del mes por tipo de crédito. Los saldos diarios promedio, intereses y las comisiones se encuentran desglosados en cartera vigente, y cartera vencida. Este subreporte se debe presentar en moneda nacional, moneda extranjera, moneda extranjera valorizada y UDIs propias valorizadas.

**R04 A 0416 Saldos promedio, intereses y comisiones por cartera de crédito de los fideicomisos en UDIs**

En este subreporte se solicitan saldos diarios promedio del mes, intereses y comisiones del mes por tipo de crédito de la cartera con que cuenta el banco en fideicomisos en UDIs. Los saldos diarios promedio, intereses y las comisiones se encuentran divididos en cartera vigente y cartera vencida. Este subreporte se debe presentar en UDIs y UDIs valorizadas.

**R04 A 0417 Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios**

En este reporte se solicitan los saldos de la cartera base de calificación y las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, desglosados por tipo de crédito y tipo de riesgo. Estos saldos se solicitan en moneda nacional, moneda extranjera, moneda extranjera valorizada al cierre del mes actual, y UDIs valorizadas al cierre del mes actual. También se incluye un desglose de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios adicionales en cada una de las monedas.

**R04 A 0418 Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios de los fideicomisos en UDIs**

En este reporte se solicitan los saldos de la cartera base de calificación y las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, divididos por tipo de crédito y por tipo de riesgo. Estos saldos se solicitan en UDIs valorizadas. También se incluye un desglose de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios adicionales en UDIs gubernamentales.

**R04 A 0419 Movimientos en la estimación preventiva para riesgos crediticios**

En este reporte se solicita el desglose de los movimientos del mes en la estimación preventiva para riesgos crediticios en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas (tanto las de la Institución como las de los fideicomisos en UDIs). El reporte solicita el saldo final del mes anterior, cargos y abonos del mes y saldos a cierre del mes.

**R04 A 420 Movimientos en la cartera vencida**

En este reporte se solicita el desglose de los movimientos del mes en la cartera vencida en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas (tanto las de la Institución como las de los fideicomisos en UDIs). El reporte solicita, para la cartera vencida por tipo de crédito, el saldo inicial, las entradas, las salidas, el efecto por ajuste cambiario, la capitalización de intereses y el saldo final.

**R04 A 424 Movimientos en la cartera vigente**

En este reporte se solicita el desglose de los movimientos del mes en la cartera vigente en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas (tanto las de la Institución como las de los fideicomisos en UDIs). El reporte solicita, para la cartera vigente por tipo de crédito, el saldo inicial, las entradas, las salidas, el efecto por ajuste cambiario, la capitalización de intereses y el saldo final.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Cartera de Crédito** se llevará a cabo por medio del siguiente formato:

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3 | Columna 4  |
|-----------|-------------------------|-----------|------------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Concepto  | Subreporte |

| Columna 5 | Columna 6       | Columna 7     | Columna 8 |
|-----------|-----------------|---------------|-----------|
| Moneda    | Tipo de Cartera | Tipo de Saldo | Dato      |

Nota:

En el reporte regulatorio de **Cartera de Crédito** existen celdas sombreadas que representan conceptos que no aplican.

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se definen las columnas que integran este reporte:

| <b>COLUMNA</b>   | <b>DESCRIPCION</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br><br>Se anotará el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM<br><br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes" |
| <b>Columna 3</b> | <b>CONCEPTO</b><br><br>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI. Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el anexo R04 A-1.                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Columna 4</b> | <b>SUBREPORTE</b><br><br>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Columna 5</b> | <b>MONEDA</b><br><br>Se debe anotar la clave de la moneda en que se encuentra denominada la información, de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Columna 6</b> | <b>TIPO DE CARTERA</b><br><br>Se debe anotar la clave del tipo de cartera de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><br>La cartera total es la suma de la cartera vigente más la cartera vencida.<br><br>La cartera vigente es igual a la suma de la cartera vigente sin pagos vencidos más la cartera vigente con pagos vencidos.                                                                                          |
| <b>Columna 7</b> | <b>TIPO DE SALDO</b><br><br>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Columna 8</b> | <b>DATO</b><br><br>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. Los datos deben presentarse de la siguiente manera:<br><br><u>Saldos e intereses:</u> Se deberán presentar en pesos, moneda extranjera o UDIs, redondeados sin decimales y con el signo que corresponda a la naturaleza y saldo del concepto.                                                |

**ANEXO R04 A-1****CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Cartera de Crédito** se definen en la siguiente tabla:

| <b>CONCEPTO</b>      | <b>DEFINICION</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Créditos Comerciales | <p>Se refiere a créditos otorgados a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresas dedicadas a los sectores agropecuario, silvícola, pesquero, industrial, comercial y de servicios no financieros, que no tengan participación mayoritaria paraestatal ni que pertenezcan al sistema financiero.</li> <li>• Personas físicas con actividad empresarial.</li> <li>• Accionistas (aunque sean personas físicas) que adquieran créditos relacionados con la actividad comercial, sólo aplica para instituciones de banca múltiple.</li> <li>• Grupos de trabajo – Grupos de personas físicas como ejidatarios o pescadores .</li> <li>• Remesas vencidas y otras cuentas por cobrar vencidas de personas morales y personas físicas con actividad empresarial.</li> <li>• El sector industrial incluye a la industria de la construcción, a excepción de créditos destinados a la construcción de viviendas.</li> </ul> <p>Este tipo de cartera se divide en:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Con garantía: Para efectos del llenado de este reporte se considera que un crédito tiene garantía, cuando el crédito se encuentre amparado o garantizado por algún bien sin importar el monto que represente la garantía del crédito.</li> <li>• Sin garantía: Para efectos del llenado de este reporte se considera que un crédito no tiene garantía, cuando el crédito no tiene ningún bien como respaldo, sino únicamente se encuentra amparado por la firma de un pagaré o un contrato.</li> </ul> <p>Para llevar a cabo esta clasificación se puede tomar transitoriamente como base el analítico de cuentas anterior y considerar como créditos comerciales sin garantía:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Préstamos quirografarios</li> <li>• Préstamos renovados</li> <li>• Descuentos</li> <li>• Algunos préstamos simples y en cuenta corriente.</li> </ul> |
| Créditos al Consumo  | <p>Son aquellos otorgados a personas físicas, con excepción de los créditos que representen un beneficio especial para los empleados y funcionarios del banco, los cuales incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tarjetas de crédito</li> <li>• Créditos ABCD (Adquisición de bienes de consumo duradero)</li> <li>• Préstamos personales</li> <li>• Remesas vencidas de personas físicas</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| CONCEPTO                         | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Créditos a Entidades Financieras | <p>Se refiere a los créditos otorgados a participantes del sistema financiero.</p> <p>Para su registro se dividen en créditos interbancarios y créditos a entidades financieras no bancarias.</p> <p><b>Créditos Interbancarios:</b> Se refieren a todos los créditos otorgados a otros bancos solo instituciones de banca múltiple. En este concepto se incluyen las posiciones activas de préstamos interbancarios con plazo mayor o igual a 4 días (las posiciones con un plazo menor o igual a tres días se registran en el reporte regulatorio de disponibilidades).</p> <p><b>Créditos a otras Entidades Financieras:</b> Se refieren a los créditos otorgados a entidades no bancarias y se dividen en las que pertenecen al mismo grupo financiero que el banco y aquéllas que no.</p> <p>Incluyen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Arrendadoras financieras</li> <li>• Empresas de factoraje financiero</li> <li>• Inmobiliarias bancarias</li> <li>• Almacenes generales de depósito</li> <li>• Uniones de crédito</li> <li>• Sociedades de ahorro y préstamo</li> <li>• Casas de cambio</li> <li>• Casas de bolsa</li> <li>• Bolsa de valores</li> <li>• Sociedades operadoras de sociedades de inversión</li> <li>• Instituciones de depósito (INDEVAL)</li> <li>• Sociedades de información crediticia</li> <li>• Agencias calificadoras de valores</li> <li>• Instituciones de seguros</li> <li>• Instituciones de fianzas</li> <li>• Reaseguradoras</li> <li>• Administradoras de fondos para el retiro (AFORES)</li> <li>• Sociedades de inversión especializadas en fondos para el retiro (SIEFORES)</li> <li>• Sociedades financieras de objeto limitado</li> <li>• Empresas de servicios complementarios y conexos a la banca</li> <li>• Transportadoras de valores</li> </ul> |
| Créditos a la Vivienda           | <p>Incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos para promotores de la vivienda (créditos puente)</li> <li>• Créditos a la vivienda individualizados</li> </ul> <p>No incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos para construcción de edificios para oficinas, plantas industriales o alguna instalación relacionada con la actividad de alguna de las personas mencionadas en la Cartera Crediticia Comercial.</li> <li>• Créditos para la vivienda que incluyan beneficios especiales para empleados.</li> </ul> <p>Nota: Únicamente para efectos de la calificación de cartera, de acuerdo con lo previsto en el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo, los créditos para promotores de la vivienda deben considerarse dentro de la Cartera Crediticia Comercial.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| CONCEPTO                                                     | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Créditos a Entidades Gubernamentales                         | <p>Incluyen créditos otorgados a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gobierno Federal o con su garantía.<br/>Se refiere a todos los créditos otorgados directamente al Gobierno Federal y los otorgados a otras entidades gubernamentales, estados y municipios y empresas no financieras de participación mayoritaria del gobierno que cuenten con la garantía explícita del Gobierno Federal.</li> <li>Entidades Estatales (inclusive el gobierno del Distrito Federal), entidades municipales o con su garantía y sus organismos descentralizados.<br/>Se refiere a todos los créditos otorgados directamente a los estados y municipios y/o que cuenten con su garantía explícita, siempre y cuando estos créditos no cuenten con garantía explícita del Gobierno Federal.</li> <li>Organismos descentralizados (inclusive empresas gubernamentales con participación mayoritaria del gobierno, sin considerar bancos de desarrollo ni fondos de fomento) y organismos desconcentrados.<br/>Se refiere a todos los créditos otorgados a organismos descentralizados o desconcentrados, siempre y cuando estos créditos no cuenten con garantía explícita del Gobierno Federal o de estados y municipios.</li> <li>SAE (antes Fideicomiso Liquidador de Instituciones y Organizaciones Auxiliares del Crédito), sólo aplica para instituciones de banca de desarrollo.<br/>Se refiere a todos los créditos otorgados directamente al Fideicomiso Liquidador de Instituciones y Organizaciones Auxiliares del Crédito, siempre y cuando estos créditos no cuenten con garantía explícita del Gobierno Federal.</li> </ul> <p>Nota: Todos los bonos gubernamentales derivados de los diferentes programas de apoyo a deudores deben registrarse como gubernamentales, sólo aplica para instituciones de banca de desarrollo.</p> |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                               | <p>Se refiere a los derivados de:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Esquema de Participación de Flujos,</li> <li>Esquema de Venta de Bienes Adjudicados,</li> <li>Compras de sucursales y</li> <li>Otros</li> </ol> <p>Sólo aplica para instituciones de banca de múltiple.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Créditos Otorgados en Calidad de Agente del Gobierno Federal | <p>Se refiere a los créditos que por mandato del Gobierno Federal, la banca de desarrollo otorga a cuenta y nombre del mismo.</p> <p>Sólo aplica para instituciones de banca de desarrollo.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Otros Adeudos Vencidos                                       | <p>Se refiere a los adeudos generados por el vencimiento de documentos de cobro inmediato, sobregiros, remesas y otras disponibilidades.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

**CONCEPTOS ADICIONALES**

| CONCEPTO                               | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Intereses                              | <p>Se refiere a aquellos que forman parte del margen financiero y que han sido devengados en el mes incluyendo los no cobrados.</p> <p>Se dividen en:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ordinarios</li> <li>2. Por reconocimiento de adeudo</li> <li>3. Intereses cobrados por cartera vencida</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Intereses Ordinarios                   | Son aquellos intereses derivados del manejo natural de la cartera de crédito vigente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Intereses por Reconocimiento de Adeudo | Son aquellos intereses generados por el adeudo en cartera vencida reconocidos por el cliente a una fecha específica. Por ejemplo, si un crédito vencido se reestructura para trasladarse a cartera vigente, el acreditado puede reconocer un adeudo por concepto de intereses generados durante el periodo que la cartera estuvo como cartera vencida.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Intereses cobrados por cartera vencida | Son aquellos intereses provenientes de la cartera vencida, que se dejaron de devengar para efectos contables pero que fueron cobrados o recuperados. Estos intereses pueden ser ordinarios o moratorios.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Comisiones                             | Se refiere a aquéllas que forman parte del margen financiero y que representan ajustes al rendimiento de la cartera.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Estimaciones Adicionales               | <p>Son aquellas estimaciones que se deben crear cuando las estimaciones determinadas por la calificación del riesgo de la cartera no son suficientes para cumplir con los parámetros establecidos por las regulaciones emitidas por las autoridades.</p> <p>Estas pueden ser, entre otras:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por Sobretasa en Bonos Gubernamentales, Esquema de Descuentos en los Pagos Oportunos y Pagos Anticipados. Se refieren a las estimaciones que debe crear el banco para cumplir con lo establecido en el esquema de descuentos en los pagos oportunos y pagos anticipados.<br/>Sólo aplica para instituciones de banca múltiple.</li> <li>2. Ordenadas por la Comisión.<br/>Estas estimaciones se refieren a cualquier estimación adicional específica que ordene la Comisión al banco.</li> <li>3. Por riesgos operativos (Buró de crédito)<br/>Se refieren a las estimaciones que el banco tiene que crear cuando al otorgar un crédito el banco no consulte a la Sociedad de información crediticia (Buró de crédito) o cuando realice la consulta y esta sociedad no tenga información sobre el acreditado sujeto del crédito.</li> <li>4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos.<br/>Se refieren a las estimaciones necesarias para provisionar los intereses que se devengaron mientras la cartera estaba clasificada como vigente y que se deben provisionar cuando la cartera se traspasa a vencida.</li> <li>5. Por recuperación de cartera.<br/>Estas estimaciones se refieren al incremento en el concepto de estimación que se realiza cuando se recupera cartera que había sido previamente castigada.</li> <li>6. Otras estimaciones.<br/>Estas estimaciones se refieren a cualquier estimación adicional que no se mencione en ninguna de las estimaciones anteriores.</li> </ol> |

Subreporte: Cartera por tipo de crédito. Moneda nacional y UDis  
Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos

| Concepto                                                                            | Cartera<br>TOTAL | Cartera Vigente |           |                                        |                             |           |                                        | Cartera Vencida             |           |                                        |               |           |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------|----------------------------------------|---------------|-----------|----------------------------------------|
|                                                                                     |                  | TOTAL VIGENTE   |           |                                        | Créditos sin pagos vencidos |           |                                        | Créditos Con Pagos Vencidos |           |                                        | TOTAL         |           |                                        |
|                                                                                     |                  | TOTAL           |           |                                        | TOTAL                       |           |                                        | TOTAL                       |           |                                        | TOTAL         |           |                                        |
|                                                                                     |                  | TOTAL VIGENTE   | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Total                       | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Total                       | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | TOTAL VENCIDA | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados |
| Total (1+2+3+4+5+6+7)                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 1. Créditos Comerciales                                                             |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Con garantía                                                                        |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Sin garantía                                                                        |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 2. Créditos a Entidades Financieras                                                 |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Interbancarios                                                                      |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| A entidades financieras no bancarias                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 3. Créditos al Consumo                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Tarjeta de crédito                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| ABCD                                                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Otros                                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 4. Créditos a la Vivienda                                                           |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Media y residencial                                                                 |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| De interés social                                                                   |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 5. Créditos a Entidades Gubernamentales                                             |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos al Gobierno Federal o con su garantía                                      |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Progs. de Apoyo a Deudores de la Banca                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Otros                                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía                                   |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                            |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 6. Créditos al IPAB o al FOBAPROA                                                   |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos originadores de flujos                                                     |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos Comerciales                                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos a la Vivienda                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Instrumentos de Pago Provenientes del Esquema de Participación de Flujos Neto (EPF) |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Pagaré FOBAPROA                                                                     |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Instrumentos de Pago a cargo del IPAB                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Instrumentos de Pago a cargo del Fideicomiso                                        |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Instrumento de pago proveniente del Esquema de Venta de Bienes Adjudicados (EVBA)   |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Por compra de sucursales                                                            |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Otros créditos al IPAB o al FOBAPROA                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 7. Otros Adeudos Vencidos                                                           |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |



Subreporte: Cartera por tipo de crédito. Moneda extranjera  
Cifras en pesos. Incluye saldos en moneda extranjera valorizados en pesos.

| Concepto                                                                            | Cartera<br>TOTAL | Cartera Vigente |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        | Cartera Vencida |           |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------|----------------------------------------|-----------------|-----------|----------------------------------------|
|                                                                                     |                  | TOTAL VIGENTE   |           |                                        | Créditos sin pagos vencidos |           |                                        | Créditos con pagos vencidos |           |                                        | TOTAL           |           |                                        |
|                                                                                     |                  | TOTAL           |           |                                        | TOTAL                       |           |                                        | TOTAL                       |           |                                        | TOTAL           |           |                                        |
|                                                                                     |                  | TOTAL VIGENTE   | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Total                       | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Total                       | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | TOTAL VENCIDA   | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados |
| Total (1+2+3+4+5+6+7)                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 1. Créditos Comerciales                                                             |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                                                                        |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                                                                        |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 2. Créditos a Entidades Financieras                                                 |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Interbancarios                                                                      |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| A entidades financieras no bancarias                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 3. Créditos al Consumo                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Tarjeta de crédito                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| ABCD                                                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Otros                                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 4. Créditos a la Vivienda                                                           |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Media y residencial                                                                 |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| De interés social                                                                   |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 5. Créditos a Entidades Gubernamentales                                             |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos al Gobierno Federal o con su garantía                                      |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Progs. de Apoyo a Deudores de la Banca                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Otros                                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía                                   |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                            |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 6. Créditos al IPAB o al FOBAPROA                                                   |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos originadores de flujos                                                     |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos Comerciales                                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos a la Vivienda                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Instrumentos de Pago Provenientes del Esquema de Participación de Flujos Neto (EPF) |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Pagaré FOBAPROA                                                                     |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Instrumentos de Pago a cargo del IPAB                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Instrumentos de Pago a cargo del Fideicomiso                                        |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Instrumento de pago proveniente del Esquema de Venta de Bienes Adjudicados (EVBA)   |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Por compra de sucursales                                                            |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Otros créditos al IPAB o al FOBAPROA                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 7. Otros Adeudos Vencidos                                                           |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |

Subreporte: Cartera por tipo de crédito de los fideicomisos en UDIs  
Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en UDIs valorizados en pesos.

| Concepto                                   | CARTERA<br>TOTAL | CARTERA VIGENTE |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        | CARTERA VENCIDA |           |                                        |
|--------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------|----------------------------------------|-------------------------------------|-----------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------|----------------------------------------|-----------------|-----------|----------------------------------------|
|                                            |                  | TOTAL VIGENTE   |           |                                        | Reestructurados y otorgados en UDIs |           |                                        |                             |           |                                        | TOTAL VENCIDA   |           |                                        |
|                                            |                  | TOTAL VIGENTE   | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Créditos sin pagos vencidos         |           |                                        | Créditos con pagos vencidos |           |                                        | TOTAL VENCIDA   | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados |
|                                            |                  |                 |           |                                        | Total                               | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Total                       | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados |                 |           |                                        |
| T o t a l (1+2+3+4)                        |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 1. Créditos Comerciales                    |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Planta productiva                          |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción uno: 12 años con 7 de gracia        |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción dos: 10 años con 4 de gracia        |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción tres: 8 años con 2 de gracia        |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción cuatro: 10 años sin plazo de gracia |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia   |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción seis: 5 años sin plazo de gracia    |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Agropecuarios                              |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción uno: 5 años                         |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción dos: 8 años                         |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción tres:10 años                        |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Locales comerciales                        |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción uno: 20 años                        |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Liquidez                                   |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción uno: 20 años                        |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción dos: 25 años                        |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción tres: 30 años                       |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 2. Créditos al Consumo                     |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Tarjeta de crédito                         |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| ABCO                                       |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Otros                                      |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 3. Créditos a la Vivienda                  |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Vivienda media y residencial               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción uno: plazo de 20 años               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción dos: plazo de 25 años               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción tres: plazo de 30 años              |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Individualizados                           |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Menores a 230 mil UDIs                     |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Entre 230 y 330 mil UDIs                   |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Mayores a 330 mil UDIs                     |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Esquemas de rentas                         |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Originales                                 |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Rentas individualizadas                    |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Menores a 230 mil UDIs                     |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Entre 230 y 330 mil UDIs                   |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Mayores a 330 mil UDIs                     |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Crédito puente a promotores                |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| 4. Créditos a Estados y Municipios         |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción uno: 8 años con 2 de gracia         |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción dos: 5 años sin plazo de gracia     |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción tres: 18 años sin plazo de gracia   |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Opción cuatro: 15 años sin plazo de gracia |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                               |                  |                 |           |                                        |                                     |           |                                        |                             |           |                                        |                 |           |                                        |

NOTA  
En cada celda se anotará el monto de crédito en pesos que cumple esas características. La conversión se realiza con el valor de la UDI publicado por Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, aplicable a la fecha de la valuación.

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Saldos Promedio, intereses y comisiones por cartera de crédito. M.N. y Udis valorizadas  
R04 A 0415

**Subreporte: Saldos promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito. Moneda nacional y Udis**  
**Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos**

| Concepto                                                                          | Saldos                 |                          | Ingresos                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                                                                   | Promedio diario<br>(1) | Intereses del mes<br>(2) | Comisiones del mes<br>(3) |
| <b>Total (1+2+3+4+5+6+7)</b>                                                      |                        |                          |                           |
| 1. Créditos Comerciales                                                           |                        |                          |                           |
| Vigente total                                                                     |                        |                          |                           |
| Con garantía                                                                      |                        |                          |                           |
| Sin garantía                                                                      |                        |                          |                           |
| Vencida                                                                           |                        |                          |                           |
| Con garantía                                                                      |                        |                          |                           |
| Sin garantía                                                                      |                        |                          |                           |
| 2. Créditos a Entidades Financieras                                               |                        |                          |                           |
| Vigente total                                                                     |                        |                          |                           |
| Interbancarios                                                                    |                        |                          |                           |
| A entidades financieras no bancarias                                              |                        |                          |                           |
| Vencida                                                                           |                        |                          |                           |
| Interbancarios                                                                    |                        |                          |                           |
| A entidades financieras no bancarias                                              |                        |                          |                           |
| 3. Créditos al Consumo                                                            |                        |                          |                           |
| Vigente total                                                                     |                        |                          |                           |
| Tarjeta de crédito                                                                |                        |                          |                           |
| ABCD                                                                              |                        |                          |                           |
| Otros                                                                             |                        |                          |                           |
| Vencida                                                                           |                        |                          |                           |
| Tarjeta de crédito                                                                |                        |                          |                           |
| ABCD                                                                              |                        |                          |                           |
| Otros                                                                             |                        |                          |                           |
| 4. Créditos a la Vivienda                                                         |                        |                          |                           |
| Vigente total                                                                     |                        |                          |                           |
| Media y residencial                                                               |                        |                          |                           |
| De interés social                                                                 |                        |                          |                           |
| Vencida                                                                           |                        |                          |                           |
| Media y residencial                                                               |                        |                          |                           |
| De interés social                                                                 |                        |                          |                           |
| 5. Créditos a Entidades Gubernamentales                                           |                        |                          |                           |
| Créditos al Gobierno Federal o con su garantía                                    |                        |                          |                           |
| Progs. de Apoyo a Deudores de la Banca                                            |                        |                          |                           |
| Otros                                                                             |                        |                          |                           |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía                                 |                        |                          |                           |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                          |                        |                          |                           |
| 6. Créditos al IPAB o al FOBAPROA                                                 |                        |                          |                           |
| Créditos originadores de flujos                                                   |                        |                          |                           |
| Créditos Comerciales                                                              |                        |                          |                           |
| Créditos a la Vivienda                                                            |                        |                          |                           |
| Instrumentos de pago Provenientes del Esquema de Participación de Flujos (EPF)    |                        |                          |                           |
| Pagaré FOBAPROA                                                                   |                        |                          |                           |
| Instrumentos de Pago a cargo del IPAB                                             |                        |                          |                           |
| Instrumentos de Pago a cargo del Fideicomiso                                      |                        |                          |                           |
| Instrumento de pago proveniente del Esquema de Venta de Bienes Adjudicados (EVBA) |                        |                          |                           |
| Por compra de sucursales                                                          |                        |                          |                           |
| Otros créditos al IPAB o al FOBAPROA                                              |                        |                          |                           |
| 7. Otros Adeudos Vencidos                                                         |                        |                          |                           |

(2) intereses devengados (incluyendo los no cobrados) del mes

Banca Múltiple

Subreporte: Saldos promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito. Moneda extranjera  
Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en moneda extranjera y en moneda extranjera valorizada en pesos.

| Concepto                                                                          | Saldo             |                              | Intereses         |                              | Ingresos          |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|
|                                                                                   | Promedio diario   |                              |                   |                              | Comisiones        |                              |
|                                                                                   | Moneda extranjera | Moneda extranjera valorizada | Moneda Extranjera | Moneda extranjera valorizada | Moneda extranjera | Moneda extranjera valorizada |
|                                                                                   | (1)               | (2)                          | (5)               | (6)                          | (7)               | (8)                          |
| T o t a l (1+2+3+4+5+6+7)                                                         |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| 1. Créditos Comerciales                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Vigente Total                                                                     |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Con garantía                                                                      |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Sin garantía                                                                      |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Vencida                                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Con garantía                                                                      |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Sin garantía                                                                      |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| 2. Créditos a Entidades Financieras                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Vigente total                                                                     |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Interbancarios                                                                    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| A entidades financieras no bancarias                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Vencida                                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Interbancarios                                                                    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| A entidades financieras no bancarias                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| 3. Créditos al Consumo                                                            |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Vigente total                                                                     |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Tarjeta de crédito                                                                |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| ABCD                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Vencida                                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Tarjeta de crédito                                                                |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| ABCD                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| 4. Créditos a la Vivienda                                                         |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Vigente                                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Media y residencial                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| De interés social                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Vencida                                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Media y residencial                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| De interés social                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| 5. Créditos a Entidades Gubernamentales                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos al Gobierno Federal o con su garantía                                    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Progs. de Apoyo a Deudores de la Banca                                            |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| 6. Créditos al IPAB o al FOBAPROA                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos originadores de flujos                                                   |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos Comerciales                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos a la Vivienda                                                            |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Instrumentos de pago Provenientes del Esquema de Participación de Flujos (EPF)    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Pagaré FOBAPROA                                                                   |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Instrumentos de pago a cargo del IPAB                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Instrumentos de pago a cargo del Fideicomiso                                      |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Instrumento de pago proveniente del Esquema de Venta de Bienes Adjudicados (EVBA) |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Por compra de sucursales                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros créditos al IPAB o al FOBAPROA                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| 7. Otros Adeudos Vencidos                                                         |                   |                              |                   |                              |                   |                              |

(5) y (6) intereses devengados (incluyendo los no cobrados) del mes

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Saldos promedio intereses y comisiones de cartera de crédito de los fideicomisos en Udis  
R04 A 0416

Subreporte: Saldos promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito de los fideicomisos en UDis.  
Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en Udis y en Udis valorizadas en pesos.

| Concepto                                   | Saldo           |                         | Ingreso           |                         |                    |                         |
|--------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
|                                            | Promedio diario |                         | Intereses del mes |                         | Comisiones del mes |                         |
|                                            | UDIs<br>(1)     | UDIs Valorizados<br>(2) | UDIs<br>(5)       | UDIs Valorizados<br>(6) | UDIs<br>(7)        | UDIs Valorizados<br>(8) |
| <b>Total (1+2+3+4)</b>                     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>1. Créditos Comerciales</b>             |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>Vigente</b>                             |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Planta productiva                          |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 12 años con 7 de gracia        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: 10 años con 4 de gracia        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: 8 años con 2 de gracia        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción cuatro: 10 años sin plazo de gracia |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción seis: 5 años sin plazo de gracia    |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Agropecuarios                              |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 5 años                         |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: 8 años                         |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: 10 años                       |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Locales comerciales                        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 20 años                        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Liquidez                                   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 20 años                        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: 25 años                        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: 30 años                       |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>Vencida</b>                             |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Planta productiva                          |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 12 años con 7 de gracia        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: 10 años con 4 de gracia        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: 8 años con 2 de gracia        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción cuatro: 10 años sin plazo de gracia |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción seis: 5 años sin plazo de gracia    |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Agropecuarios                              |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 5 años                         |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: 8 años                         |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: 10 años                       |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Locales comerciales                        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 20 años                        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Liquidez                                   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 20 años                        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: 25 años                        |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: 30 años                       |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>2. Créditos al Consumo</b>              |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>Vigente</b>                             |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Tarjeta de crédito                         |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| ABCD                                       |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Otros                                      |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>Vencida</b>                             |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Tarjeta de crédito                         |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| ABCD                                       |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Otros                                      |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>3. Créditos a la Vivienda</b>           |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>Vigente</b>                             |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Vivienda media y residencial               |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: plazo de 20 años               |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: plazo de 25 años               |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: plazo de 30 años              |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Individualizados                           |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Menores a 230 mil UDis                     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Entre 230 y 330 mil UDis                   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Mayores a 330 mil UDis                     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Esquema de rentas                          |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Originales                                 |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Rentas individualizadas                    |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Menores a 230 mil UDis                     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Entre 230 y 330 mil UDis                   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Mayores a 330 mil UDis                     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Créditos puente a promotores               |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>Vencida</b>                             |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Vivienda media y residencial               |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: plazo de 20 años               |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: plazo de 25 años               |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: plazo de 30 años              |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Individualizados                           |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Menores a 230 mil UDis                     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Entre 230 y 330 mil UDis                   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Mayores a 330 mil UDis                     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Esquema de rentas                          |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Originales                                 |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Rentas individualizadas                    |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Menores a 230 mil UDis                     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Entre 230 y 330 mil UDis                   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Mayores a 330 mil UDis                     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Créditos puente a promotores               |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>4. Créditos a Estados y Municipios</b>  |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>Vigente</b>                             |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 8 años con 2 de gracia         |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: 5 años sin plazo de gracia     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: 18 años sin plazo de gracia   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción cuatro: 15 años sin plazo de gracia |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| <b>Vencida</b>                             |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción uno: 8 años con 2 de gracia         |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción dos: 5 años sin plazo de gracia     |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción tres: 18 años sin plazo de gracia   |                 |                         |                   |                         |                    |                         |
| Opción cuatro: 15 años sin plazo de gracia |                 |                         |                   |                         |                    |                         |

(5) y (6) Intereses devengados (incluyendo los no cobrados) del mes

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios. M.N. y Udis valorizadas  
R04 A 0417

**Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios. Moneda nacional y UDis**  
Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos

| Concepto                                                                                                                         | Cartera base de calificación mes actual | Estimación preventiva para riesgos crediticios |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>ESTIMACIONES TOTALES (I+II)</b>                                                                                               |                                         |                                                |
| <b>I.- CARTERA BASE Y ESTIMACIONES DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN</b><br>(A - Exceptuada - 6.- Créditos al Fobaproa o al IPAB + B) |                                         |                                                |
| <b>A).- Cartera de Crédito</b>                                                                                                   |                                         |                                                |
| 1.- Créditos Comerciales                                                                                                         |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| 2.-Créditos a entidades financieras                                                                                              |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| 3.- Créditos al Consumo                                                                                                          |                                         |                                                |
| Tarjeta de crédito                                                                                                               |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| ABCD y Otros                                                                                                                     |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| 4. Créditos a la Vivienda                                                                                                        |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| 5. Créditos a Entidades Gubernamentales                                                                                          |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                                                    |                                         |                                                |
| 6. Créditos al IPAB o al FOBAPROA 2/                                                                                             |                                         |                                                |
| Créditos originadores de flujos                                                                                                  |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                                                    |                                         |                                                |
| Para baja de valor de los instrumentos de pago del EPF a cargo del fideicomiso (Pérdida compartida)                              |                                         |                                                |
| Para baja de valor de los instrumentos de pago del EPF a cargo del IPAB                                                          |                                         |                                                |
| Para el esquema de incentivos                                                                                                    |                                         |                                                |
| Para baja de valor del pagaré FOBAPROA                                                                                           |                                         |                                                |
| Para baja de valor de los instrumentos de pago del EVBA                                                                          |                                         |                                                |
| Para otros créditos al IPAB o al FOBAPROA                                                                                        |                                         |                                                |
| 7. Otros Adeudados Vencidos                                                                                                      |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| <b>B).- Operaciones fuera de balance</b>                                                                                         |                                         |                                                |
| 1.- Avalos otorgados                                                                                                             |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                                                    |                                         |                                                |
| 2.- Créditos Comerciales irrevocables                                                                                            |                                         |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                       |                                         |                                                |
| No calificada                                                                                                                    |                                         |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                                                    |                                         |                                                |
| <b>II.-ESTIMACIONES ADICIONALES</b>                                                                                              |                                         |                                                |
| 1. Para cobertura de riesgo sobre Cartera de Vivienda vencida                                                                    |                                         |                                                |
| 2. Por sobretasa en bonos gubernamentales. Esquema de descuentos en los pagos oportunos y pagos anticipados.                     |                                         |                                                |
| 3. Ordenadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores                                                                      |                                         |                                                |
| 4. Por riesgos operativos (Burró de crédito)                                                                                     |                                         |                                                |
| 5. Por intereses devengados sobre créditos vencidos                                                                              |                                         |                                                |
| 6. Por recuperación de cartera                                                                                                   |                                         |                                                |
| 7. Otras estimaciones                                                                                                            |                                         |                                                |

Nota: Los conceptos 1/ y 2/ deben de restarse a la Cartera de Crédito para obtener la Cartera Base de Calificación

1/ Para efectos de este reporte la cartera exceptuada se refiere a los créditos que se encuentren denominados en moneda nacional, extranjera o en UDis, directos o correspondientes a operaciones caudales de pasivo contingente, así como los intereses que generen, sin incluir aquéllos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, registrados ante la Dirección General de Crédito Público de la Secretaría y el Banco de México.

2/ Para efectos de este reporte los Créditos al Fobaproa o al IPAB exceptuando los créditos originadores de flujos, se consideran cartera exceptuada.

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios. Moneda Extranjera  
R04 A 0417

Subreporte: Calificación de la Cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios. Moneda extranjera.  
Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en moneda extranjera y en moneda extranjera valorizada en pesos.

| Concepto                                                                                                                      | Cartera base de calificación    |                                            | Estimación preventiva para riesgos crediticios |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                                                                               | Moneda extranjera al mes actual | Moneda extranjera valorizada al mes actual | Moneda extranjera valorizada                   |
| <b>ESTIMACIONES TOTALES (I+II)</b>                                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| <b>I.- CARTERA BASE Y ESTIMACIONES DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN (A - Exceptuada - 6.- Créditos al Fobaproa o al IPAB + B)</b> |                                 |                                            |                                                |
| <b>A).- Cartera de Crédito</b>                                                                                                |                                 |                                            |                                                |
| 1.- Créditos Comerciales                                                                                                      |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| 2.-Créditos a Entidades Financieras                                                                                           |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| 3.- Créditos al Consumo                                                                                                       |                                 |                                            |                                                |
| Tarjeta de Crédito                                                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| ABCD y Otros                                                                                                                  |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| 4. Créditos a la Vivienda                                                                                                     |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| 5. Créditos a Entidades Gubernamentales                                                                                       |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| 6. Créditos al IPAB o al FOBAPROA 2/                                                                                          |                                 |                                            |                                                |
| Créditos originadores de flujos                                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| Para baja de valor de los instrumentos de pago del EPF a cargo del fideicomiso (Pérdida compartida)                           |                                 |                                            |                                                |
| Para baja de valor de los instrumentos de pago del EPF a cargo del IPAB                                                       |                                 |                                            |                                                |
| Para el esquema de incentivos                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| Para baja de valor del pagaré FOBAPROA                                                                                        |                                 |                                            |                                                |
| Para baja de valor de los instrumentos de pago del EVBA                                                                       |                                 |                                            |                                                |
| Para otros créditos al IPAB o al FOBAPROA                                                                                     |                                 |                                            |                                                |
| 7. Otros Adeudos Vencidos                                                                                                     |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| <b>B).- Operaciones fuera de balance</b>                                                                                      |                                 |                                            |                                                |
| 1.- Avalos otorgados                                                                                                          |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| 2.- Créditos Comerciales irrevocables                                                                                         |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| <b>II.-ESTIMACIONES ADICIONALES</b>                                                                                           |                                 |                                            |                                                |
| 1. Para Cobertura de riesgo sobre Cartera de Vivienda vencida                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| 2. Por sobretasa en bonos gubernamentales. Esquema de descuentos en los pagos oportunos y pagos anticipados.                  |                                 |                                            |                                                |
| 3. Ordenadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores                                                                   |                                 |                                            |                                                |
| 4. Por riesgos operativos (Buró de crédito)                                                                                   |                                 |                                            |                                                |
| 5. Por intereses devengados sobre créditos vencidos                                                                           |                                 |                                            |                                                |
| 6. Por recuperación de cartera                                                                                                |                                 |                                            |                                                |
| 7. Otras estimaciones                                                                                                         |                                 |                                            |                                                |

Nota: Los conceptos 1/ y 2/ deben de restarse a la Cartera de Crédito para obtener la Cartera Base de Calificación

1/ Para efectos de este reporte la cartera exceptuada se refiere a los créditos que se encuentren denominados en moneda nacional, extranjera o en UDis, directos o correspondientes a operaciones causantes de pasivo contingente, así como los intereses que generen, sin incluir aquéllos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, registrados ante la Dirección General de Crédito Público de la Secretaría y el Banco de México.

2/ Para efectos de este reporte los Créditos al Fobaproa o al IPAB exceptuando los créditos originadores de flujos, se consideran cartera exceptuada.





Subreporte: Movimientos en la estimación preventiva para riesgos crediticios  
Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas.

| CONCEPTO                                                                                        | CONSOLIDADO 1+2+3 (1) |        |       | MONEDA NACIONAL Y UDIs (2) |        |       | MONEDA EXTRANJERA (3) |        |       | UDIs GUBERNAMENTALES (3) |        |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|-------|----------------------------|--------|-------|-----------------------|--------|-------|--------------------------|--------|-------|
|                                                                                                 | CARGOS                | ABONOS | SALDO | CARGOS                     | ABONOS | SALDO | CARGOS                | ABONOS | SALDO | CARGOS                   | ABONOS | SALDO |
|                                                                                                 | MONTO                 | MONTO  |       | MONTO                      | MONTO  |       | MONTO                 | MONTO  |       | MONTO                    | MONTO  |       |
| Saldo inicial del mes (1)                                                                       |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| CARGOS                                                                                          |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos Comerciales                                                               |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos a Entidades Financieras                                                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos al Consumo                                                                |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos a la Vivienda                                                             |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos a Entidades Gubernamentales                                               |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Afectaciones por esquemas de rentas (35% que absorbe el banco)                                  |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Quitas por programas de apoyo a deudores de Créditos Comerciales                                |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Quitas por programas de apoyo a deudores de Créditos al Consumo                                 |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Quitas por programas de apoyo a deudores de Créditos a la Vivienda                              |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otras quitas                                                                                    |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Provisiones traspasadas a fideicomisos UDIs                                                     |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Provisiones traspasadas a otras Instituciones por venta de cartera                              |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Cancelación de provisiones por cobro de cartera, adjudicación y/o recepción de bienes en dación |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Cancelación de provisiones por calificación de cartera                                          |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Efecto de valuación de provisiones en dólares por deslizamiento cambiario (5)                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otros cargos                                                                                    |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| ABONOS                                                                                          |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Afectaciones para provisiones preventivas de riesgo crediticio por calificación (4)             |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Afectaciones para provisiones preventivas de riesgo crediticio adicionales (4)                  |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Provisiones derivadas de compras de cartera                                                     |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Efecto de valuación de provisiones en dólares por deslizamiento cambiario (5)                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Efecto de valuación de provisiones en UDIs por cambio inflacionario (5)                         |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Recuperaciones de créditos previamente castigados                                               |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otros abonos                                                                                    |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Saldo final del mes                                                                             |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| OTROS MOVIMIENTOS:                                                                              |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Descripción de otros movimientos:                                                               |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otros cargos:                                                                                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| A).-                                                                                            |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| B).-                                                                                            |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otros abonos:                                                                                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| A).-                                                                                            |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| B).-                                                                                            |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |

Notas:  
(1) Debe presentarse el saldo final del mes anterior consolidado con fideicomisos UDIs  
(2) Deben incluirse las provisiones de créditos reestructurados a través de programas con apoyo del Gobierno Federal (FINAPE, FOPYME, etc.)  
(3) Los movimientos en las provisiones denominadas en moneda extranjera y en UDIs se deberán valorar en pesos, utilizando el tipo de cambio o valor de la Udi de la fecha en que se realizó dicho movimiento  
(4) Se deben incluir dentro de las columnas de UDIs gubernamentales las provisiones realizadas en efectivo para fideicomisos UDIs.  
(5) Las variaciones en el tipo de cambio o en el valor de la UDI entre la fecha del movimiento registrado y el fin de mes, se deberán presentar en los renglones de efecto por valuación dentro del bloque consolidado moneda nacional, moneda extranjera y UDIs gubernamentales.

La información requerida corresponde al banco consolidado con Fideicomisos UDIs (sin consolidar subsidiarias) y deberá proporcionarse mensualmente dentro del mes inmediato siguiente al que corresponda la información.

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Movimientos en cartera vencida  
R04 A 0420

**Subreporte: Movimientos en la cartera vencida.**

Cifras en pesos. Incluye moneda nacional, moneda extranjera y UDis valorizadas.

| Concepto                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Total | Moneda nacional y UDis propias valorizadas | Moneda extranjera valorizada | UDIs gubernamentales valorizadas |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| <b>Saldo inicial de cartera vencida</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Entradas a cartera vencida</b><br><b>Traspaso de cartera vigente</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Compras de Cartera</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Intereses devengados no cobrados</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Salidas de cartera vencida</b><br><b>Reestructuras y renovaciones 1/</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Créditos Liquidados 2/</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Cobranza en efectivo</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Cobranza en especie 3/</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Capitalización de adeudos a favor del banco</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Aplicaciones de cartera</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Ventas de cartera 4/</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Traspaso a cartera vigente</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Ajuste cambiario</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Capitalización de intereses</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos<br><b>Saldo final de cartera vencida</b><br>Créditos Comerciales<br>Créditos a Entidades Financieras<br>Créditos al Consumo<br>Créditos a la Vivienda<br>Créditos a Entidades Gubernamentales<br>Créditos al FOBAPROA o al IPAB<br>Otros Adeudos Vencidos |       |                                            |                              |                                  |

**NOTAS:**

1/ Dentro del concepto de reestructuras se deben incluir las quitas aunque el plazo del crédito no haya sido modificado.

2/ En la parte de créditos liquidados sólo se incluyen la quitas que se utilizaron para liquidar créditos

3/ La cobranza en especie se refiere a las adjudicaciones o daciones en pago

4/ Dentro de las ventas de cartera se incluyen los créditos cedidos o descontados entregados a otros bancos o a terceros

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Movimientos en cartera vigente  
R04 A 0424

**Subreporte: Movimientos en la cartera vigente**  
**Cifras en pesos. Incluye moneda nacional, moneda extranjera y UDIs valorizadas.**

| Concepto                                           | Total | Moneda nacional y UDIs propias valorizadas | Moneda extranjera valorizada | UDIs gubernamentales valorizadas |
|----------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| <b>Saldo inicial de cartera vigente</b>            |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Créditos Comerciales</b>                        |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Entradas a cartera vigente</b>                  |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Otorgamiento del mes</b>                        |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Compras de cartera</b>                          |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Intereses devengados no cobrados</b>            |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Traspaso de cartera vencida</b>                 |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Salidas de cartera vigente</b>                  |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Reestructuras y renovaciones 1/</b>             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Créditos liquidados 2/</b>                      |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cobranza en efectivo</b>                        |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cobranza en especie 3/</b>                      |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Capitalización de adeudos a favor del banco</b> |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Aplicaciones de cartera</b>                     |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Ventas de cartera 4/</b>                        |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Traspaso a cartera vencida</b>                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Ajuste cambiario</b>                            |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Capitalización de intereses</b>                 |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos Comerciales                               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Saldo final de cartera vigente</b>              |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Créditos Comerciales</b>                        |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al Consumo                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a la Vivienda                             |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos al FOBAPROA o al IPAB                     |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |

**NOTAS:**

1/ Dentro del concepto de reestructuras se deben incluir las quitas aunque el plazo del crédito no haya sido modificado.

2/ En la parte de créditos liquidados sólo se incluyen la quitas que se utilizaron para liquidar créditos

3/ La cobranza en especie se refiere a las adjudicaciones o daciones en pago

4/ Dentro de las ventas de cartera se incluyen los créditos cedidos o descontados entregados a otros bancos o a terceros

Subreporte: Cartera por tipo de crédito. Moneda nacional y UDIs  
Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDIs valorizadas en pesos

| Concepto                                                                               | CARTERA<br>TOTAL | CARTERA VIGENTE |           |                                        |                             |           |                                        | CARTERA VENCIDA             |           |                                        |               |           |                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------|----------------------------------------|---------------|-----------|----------------------------------------|
|                                                                                        |                  | TOTAL VIGENTE   |           |                                        | Créditos sin pagos vencidos |           |                                        | Créditos con pagos vencidos |           |                                        | TOTAL         |           |                                        |
|                                                                                        |                  | TOTAL           |           |                                        | TOTAL                       |           |                                        | TOTAL                       |           |                                        | TOTAL         |           |                                        |
|                                                                                        |                  | TOTAL VIGENTE   | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Total                       | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Total                       | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | TOTAL VENCIDA | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados |
| Total (1+2+3+4+5+6+7)                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 1. Créditos Comerciales                                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Con garantía                                                                           |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Sin garantía                                                                           |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 2. Créditos a Entidades Financieras                                                    |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Bancarias primer piso                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banca múltiple                                                                         |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banca de desarrollo                                                                    |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Bancomext                                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banjercito                                                                             |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banobras                                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banrural                                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Bansefi                                                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Hipotecaria                                                                            |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Nafin                                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| No Bancarias primer piso                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Arrendadoras                                                                           |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Factoraje                                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Uniones de crédito                                                                     |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Sofoles                                                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Otros                                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Bancarias segundo piso                                                                 |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banca múltiple                                                                         |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banca de desarrollo                                                                    |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Bancomext                                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banjercito                                                                             |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banobras                                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Banrural                                                                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Bansefi                                                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Hipotecaria                                                                            |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Nafin                                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| No bancarias segundo piso                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Arrendadoras                                                                           |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Factoraje                                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Uniones de Crédito                                                                     |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Sofoles                                                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Otros                                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 3. Créditos al Consumo                                                                 |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Tarjeta de crédito                                                                     |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| ABCD                                                                                   |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Otros                                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 4. Créditos a la Vivienda                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Media y residencial                                                                    |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| De interés social                                                                      |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 5. Créditos a Entidades Gubernamentales                                                |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos al Gobierno Federal o con su garantía                                         |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Progs. de Apoyo a Deudores de la Banca                                                 |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Otros                                                                                  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía y a sus organismos descentralizados  |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                               |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| Créditos al SAE (antes Fidelq de instituciones y organizaciones auxiliares de crédito) |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 6. Créditos Otorgados en Calidad de Agente del Gobierno Federal                        |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |
| 7. Otros Adeudos Vencidos                                                              |                  |                 |           |                                        |                             |           |                                        |                             |           |                                        |               |           |                                        |

Viernes 2 de diciembre de 2005

Subreporte: Cartera por tipo de crédito. Moneda extranjera  
Cifras en pesos. Incluye saldos en moneda extranjera valorizados en pesos.

| Concepto                                                                               | CARTERA<br>TOTAL | TOTAL VIGENTE |           |                                        | CARTERA VIGENTE             |           |                                        | Cartera con pagos vencidos |           |                                        | CARTERA VENCIDA |           |                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-----------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------|----------------------------------------|----------------------------|-----------|----------------------------------------|-----------------|-----------|----------------------------------------|
|                                                                                        |                  | TOTAL VIGENTE |           |                                        | Créditos sin pagos vencidos |           |                                        | TOTAL                      |           |                                        | TOTAL           |           |                                        |
|                                                                                        |                  | TOTAL VIGENTE | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Total                       | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | Total                      | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados | TOTAL VENCIDA   | Principal | Intereses<br>devengados no<br>cobrados |
| Total (1+2+3+4+5+6+7)                                                                  |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| 1. Créditos Comerciales                                                                |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Con garantía                                                                           |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sin garantía                                                                           |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| 2. Créditos a Entidades Financieras                                                    |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Bancarias primer piso                                                                  |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Banca múltiple                                                                         |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Banca de desarrollo                                                                    |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Bancomext                                                                              |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Banjercito                                                                             |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Bancobras                                                                              |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Banrural                                                                               |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Bansefi                                                                                |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Hipotecaria                                                                            |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Nafin                                                                                  |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| No bancarias primer piso                                                               |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Arrendadoras                                                                           |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Factoraje                                                                              |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Uniones de Crédito                                                                     |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sofoles                                                                                |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Otros                                                                                  |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Bancarias segundo piso                                                                 |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Banca múltiple                                                                         |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Banca de desarrollo                                                                    |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Bancomext                                                                              |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Banjercito                                                                             |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Bancobras                                                                              |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Banrural                                                                               |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Bansefi                                                                                |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Hipotecaria                                                                            |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Nafin                                                                                  |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| No bancarias segundo piso                                                              |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Arrendadoras                                                                           |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Factoraje                                                                              |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Uniones de Crédito                                                                     |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Sofoles                                                                                |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Otros                                                                                  |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| 3. Créditos al Consumo                                                                 |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Tarjeta de crédito                                                                     |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| ABCD                                                                                   |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Otros                                                                                  |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| 4. Créditos a la Vivienda                                                              |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Media y residencial                                                                    |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| De interés social                                                                      |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| 5. Créditos a Entidades Gubernamentales                                                |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos al Gobierno Federal o con su garantía                                         |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Progs. de Apoyo a Deudores de la Banca                                                 |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Otros                                                                                  |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía y a sus organismos descentralizados  |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                               |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| Créditos al SAE (antes Fideiq de instituciones y organizaciones auxiliares de crédito) |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| 6. Créditos Otorgados en Calidad de Agente del Gobierno Federal                        |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |
| 7. Otros Adeudos Vencidos                                                              |                  |               |           |                                        |                             |           |                                        |                            |           |                                        |                 |           |                                        |

Subreporte: Cartera por tipo de crédito de los fideicomisos en UDIs  
Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en UDIs valorizados en pesos.

| Concepto                                   | CARTERA<br>TOTAL | CARTERA VIGENTE                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           | CARTERA VENCIDA                  |       |  |
|--------------------------------------------|------------------|----------------------------------|-------|-----------|-------------------------------------|-------|-----------|----------------------------------|---------------|-----------|----------------------------------|-------|--|
|                                            |                  | TOTAL VIGENTE                    |       |           | Reestructurados y otorgados en UDIs |       |           | TOTAL                            |               |           | TOTAL                            |       |  |
|                                            |                  |                                  |       |           | Créditos sin pagos vencidos         |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
|                                            |                  |                                  |       |           | Créditos con pagos vencidos         |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| TOTAL VIGENTE                              | Principal        | Intereses devengados no cobrados | Total | Principal | Intereses devengados no cobrados    | Total | Principal | Intereses devengados no cobrados | TOTAL VENCIDA | Principal | Intereses devengados no cobrados |       |  |
|                                            |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  | TOTAL |  |
| Total (1+2+3+4)                            |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| 1. Créditos Comerciales                    |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Planta productiva                          |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción uno: 12 años con 7 de gracia        |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción dos: 10 años con 4 de gracia        |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción tres: 8 años con 2 de gracia        |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción cuatro: 10 años sin plazo de gracia |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia   |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción seis: 5 años sin plazo de gracia    |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Agropecuarios                              |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción uno: 5 años                         |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción dos: 8 años                         |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción tres:10 años                        |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Locales comerciales                        |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción uno: 20 años                        |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Liquidez                                   |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción uno: 20 años                        |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción dos: 25 años                        |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción tres: 30 años                       |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| 2. Créditos al Consumo                     |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Tarjeta de crédito                         |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| ABCD                                       |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Otros consumo                              |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| 3. Créditos a la Vivienda                  |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Vivienda media y residencial               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción uno: plazo de 20 años               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción dos: plazo de 25 años               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción tres: plazo de 30 años              |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Individualizados                           |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Menores a 230 Mil UDIs                     |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Entre 230 y 330 Mil UDIs                   |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Mayores a 330 Mil UDIs                     |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Crédito puente a promotores                |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| 4. Créditos a Estados y Municipios         |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción uno: 8 años con 2 de gracia         |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción dos: 12 años con 2 de gracia        |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción tres: 15 años con 2 de gracia       |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción cuatro: 5 años sin plazo de gracia  |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción cinco: 15 años sin plazo de gracia  |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción seis: 18 años sin plazo de gracia   |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Opción siete: 20 años sin plazo de gracia  |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Con garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |
| Sin garantía                               |                  |                                  |       |           |                                     |       |           |                                  |               |           |                                  |       |  |

NOTA  
En cada celda se anotará el monto de crédito en pesos que cumple esas características. La conversión se realiza con el valor de la UDI publicado por Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, aplicable a la fecha de la valuación.

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Saldos promedio, intereses y comisiones por cartera de Crédito. Moneda Nacional y Udis valorizadas  
R04 A 0415

Subreporte: Saldos promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito. Moneda nacional y UDis  
Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos

| Concepto                                                                              | Saldos                 |                          | Ingresos                  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|--|
|                                                                                       | Promedio diario<br>(1) | Intereses del mes<br>(2) | Comisiones del mes<br>(3) |  |
| <b>Total (1+2+3+4+5+6+7)</b>                                                          |                        |                          |                           |  |
| <b>1. Créditos Comerciales</b>                                                        |                        |                          |                           |  |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                        |                          |                           |  |
| Con garantía                                                                          |                        |                          |                           |  |
| Sin garantía                                                                          |                        |                          |                           |  |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                        |                          |                           |  |
| Con garantía                                                                          |                        |                          |                           |  |
| Sin garantía                                                                          |                        |                          |                           |  |
| <b>2. Créditos a Entidades Financieras</b>                                            |                        |                          |                           |  |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                        |                          |                           |  |
| <b>Bancarias primer piso</b>                                                          |                        |                          |                           |  |
| Banca múltiple                                                                        |                        |                          |                           |  |
| Banca de desarrollo                                                                   |                        |                          |                           |  |
| Bancomext                                                                             |                        |                          |                           |  |
| Banjercito                                                                            |                        |                          |                           |  |
| Banobras                                                                              |                        |                          |                           |  |
| Banrural                                                                              |                        |                          |                           |  |
| Bansefi                                                                               |                        |                          |                           |  |
| Hipotecaria                                                                           |                        |                          |                           |  |
| Nafin                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>No bancarias primer piso</b>                                                       |                        |                          |                           |  |
| Arrendadoras                                                                          |                        |                          |                           |  |
| Factoraje                                                                             |                        |                          |                           |  |
| Uniones de crédito                                                                    |                        |                          |                           |  |
| Sofoles                                                                               |                        |                          |                           |  |
| Otros                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>Bancarias segundo piso</b>                                                         |                        |                          |                           |  |
| Banca múltiple                                                                        |                        |                          |                           |  |
| Banca de desarrollo                                                                   |                        |                          |                           |  |
| Bancomext                                                                             |                        |                          |                           |  |
| Banjercito                                                                            |                        |                          |                           |  |
| Banobras                                                                              |                        |                          |                           |  |
| Banrural                                                                              |                        |                          |                           |  |
| Bansefi                                                                               |                        |                          |                           |  |
| Hipotecaria                                                                           |                        |                          |                           |  |
| Nafin                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>No bancarias segundo piso</b>                                                      |                        |                          |                           |  |
| Arrendadoras                                                                          |                        |                          |                           |  |
| Factoraje                                                                             |                        |                          |                           |  |
| Uniones de crédito                                                                    |                        |                          |                           |  |
| Sofoles                                                                               |                        |                          |                           |  |
| Otros                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                        |                          |                           |  |
| <b>Bancarias primer piso</b>                                                          |                        |                          |                           |  |
| Banca múltiple                                                                        |                        |                          |                           |  |
| Banca de desarrollo                                                                   |                        |                          |                           |  |
| Bancomext                                                                             |                        |                          |                           |  |
| Banjercito                                                                            |                        |                          |                           |  |
| Banobras                                                                              |                        |                          |                           |  |
| Banrural                                                                              |                        |                          |                           |  |
| Bansefi                                                                               |                        |                          |                           |  |
| Hipotecaria                                                                           |                        |                          |                           |  |
| Nafin                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>No bancarias primer piso</b>                                                       |                        |                          |                           |  |
| Arrendadoras                                                                          |                        |                          |                           |  |
| Factoraje                                                                             |                        |                          |                           |  |
| Uniones de crédito                                                                    |                        |                          |                           |  |
| Sofoles                                                                               |                        |                          |                           |  |
| Otros                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>Bancarias segundo piso</b>                                                         |                        |                          |                           |  |
| Banca múltiple                                                                        |                        |                          |                           |  |
| Banca de desarrollo                                                                   |                        |                          |                           |  |
| Bancomext                                                                             |                        |                          |                           |  |
| Banjercito                                                                            |                        |                          |                           |  |
| Banobras                                                                              |                        |                          |                           |  |
| Banrural                                                                              |                        |                          |                           |  |
| Bansefi                                                                               |                        |                          |                           |  |
| Hipotecaria                                                                           |                        |                          |                           |  |
| Nafin                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>No bancarias segundo piso</b>                                                      |                        |                          |                           |  |
| Arrendadoras                                                                          |                        |                          |                           |  |
| Factoraje                                                                             |                        |                          |                           |  |
| Uniones de crédito                                                                    |                        |                          |                           |  |
| Sofoles                                                                               |                        |                          |                           |  |
| Otros                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>3. Créditos al Consumo</b>                                                         |                        |                          |                           |  |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                        |                          |                           |  |
| Tarjeta de crédito                                                                    |                        |                          |                           |  |
| ABCD                                                                                  |                        |                          |                           |  |
| Otros                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                        |                          |                           |  |
| Tarjeta de crédito                                                                    |                        |                          |                           |  |
| ABCD                                                                                  |                        |                          |                           |  |
| Otros                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| <b>4. Créditos a la Vivienda</b>                                                      |                        |                          |                           |  |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                        |                          |                           |  |
| Media y residencial                                                                   |                        |                          |                           |  |
| De interés social                                                                     |                        |                          |                           |  |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                        |                          |                           |  |
| Media y residencial                                                                   |                        |                          |                           |  |
| De interés social                                                                     |                        |                          |                           |  |
| <b>5. Créditos a Entidades Gubernamentales</b>                                        |                        |                          |                           |  |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                        |                          |                           |  |
| Créditos al Gobierno Federal o con su garantía                                        |                        |                          |                           |  |
| Progs. de Apoyo a Deudores de la Banca                                                |                        |                          |                           |  |
| Otros                                                                                 |                        |                          |                           |  |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía y a sus organismos descentralizados |                        |                          |                           |  |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                              |                        |                          |                           |  |
| Créditos al SAE (antes Fidelq y Organizaciones Auxiliares de Crédito)                 |                        |                          |                           |  |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                        |                          |                           |  |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía y a sus organismos descentralizados |                        |                          |                           |  |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                              |                        |                          |                           |  |
| <b>6. Créditos Otorgados en Calidad de Agente del Gobierno Federal</b>                |                        |                          |                           |  |
| <b>7. Otros Adeudos Vencidos</b>                                                      |                        |                          |                           |  |

(2) Intereses devengados (incluyendo los no cobrados) del mes

Banca de Desarrollo

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Saldos promedio, intereses y comisiones por cartera de Crédito. Moneda Extranjera  
R04 A 0415

Subreporte: Saldos promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito. Moneda extranjera  
Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en moneda extranjera valorizados en pesos.

| Concepto                                                                              | Saldos            |                              | Intereses         |                              | Ingresos          |                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|
|                                                                                       | Promedio diario   |                              |                   |                              | Comisiones        |                              |
|                                                                                       | Moneda extranjera | Moneda extranjera valorizada | Moneda extranjera | Moneda extranjera valorizada | Moneda extranjera | Moneda extranjera valorizada |
|                                                                                       | (1)               | (2)                          | (5)               | (6)                          | (7)               | (8)                          |
| <b>Total (1+2+3+4+5+6+7)</b>                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>1. Créditos Comerciales</b>                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Con garantía                                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Sin garantía                                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Con garantía                                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Sin garantía                                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>2. Créditos a Entidades Financieras</b>                                            |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Bancarias primer piso</b>                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banca múltiple                                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banca de desarrollo                                                                   |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Bancomext                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banjercito                                                                            |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banobras                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banrural                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Bansefi                                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Hipotecaria                                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Nafin                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>No bancarias primer piso</b>                                                       |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Arrendadoras                                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Factoraje                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Uniones de crédito                                                                    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Sofoles                                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Bancarias segundo piso</b>                                                         |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banca múltiple                                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banca de desarrollo                                                                   |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Bancomext                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banjercito                                                                            |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banobras                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banrural                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Bansefi                                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Hipotecaria                                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Nafin                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>No bancarias segundo piso</b>                                                      |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Arrendadoras                                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Factoraje                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Uniones de crédito                                                                    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Sofoles                                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Bancarias primer piso</b>                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banca múltiple                                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banca de desarrollo                                                                   |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Bancomext                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banjercito                                                                            |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banobras                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banrural                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Bansefi                                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Hipotecaria                                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Nafin                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>No bancarias primer piso</b>                                                       |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Arrendadoras                                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Factoraje                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Uniones de crédito                                                                    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Sofoles                                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Bancarias segundo piso</b>                                                         |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banca múltiple                                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banca de desarrollo                                                                   |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Bancomext                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banjercito                                                                            |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banobras                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Banrural                                                                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Bansefi                                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Hipotecaria                                                                           |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Nafin                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>No bancarias segundo piso</b>                                                      |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Arrendadoras                                                                          |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Factoraje                                                                             |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Uniones de crédito                                                                    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Sofoles                                                                               |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>3. Créditos al Consumo</b>                                                         |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Tarjeta de crédito                                                                    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| ABCD                                                                                  |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Tarjeta de crédito                                                                    |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| ABCD                                                                                  |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>4. Créditos a la vivienda</b>                                                      |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Media y residencial                                                                   |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| De interés social                                                                     |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Media y residencial                                                                   |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| De interés social                                                                     |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>5. Créditos a Entidades Gubernamentales</b>                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vigente total</b>                                                                  |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos al Gobierno Federal o con su garantía                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Progs. de Apoyo a Deudores de la Banca                                                |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Otros                                                                                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía y a sus organismos descentralizados |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos al SAE (antes Fidelq y Organizaciones Auxiliares de Crédito)                 |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>Vencida</b>                                                                        |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos a Estados y Municipios o con su garantía y a sus organismos descentralizados |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                              |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>6. Créditos Otorgados en Calidad de Agente del Gobierno Federal</b>                |                   |                              |                   |                              |                   |                              |
| <b>7. Otros Adeudos Vencidos</b>                                                      |                   |                              |                   |                              |                   |                              |

(5) y (6) Intereses devengados (incluyendo los no cobrados) del mes

Banca de Desarrollo



Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Saldos promedio, Intereses y Comisiones por cartera de crédito de los fideicomisos en Udis.  
R04 A 0416

Subreporte: Saldos promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito de los fideicomisos en UDIs.  
Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en UDIs y en UDIs valorizadas en pesos.

| Concepto                                   | Saldos          |                  | Ingresos 1/ |                  |            |                  |
|--------------------------------------------|-----------------|------------------|-------------|------------------|------------|------------------|
|                                            | Promedio diario |                  | Intereses   |                  | Comisiones |                  |
|                                            | UDIs            | UDIs valorizados | UDIs        | UDIs valorizados | UDIs       | UDIs valorizados |
|                                            | (1)             | (2)              | (5)         | (6)              | (7)        | (8)              |
| <b>Total (1+2+3+4)</b>                     |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>1. Créditos Comerciales</b>             |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Vigente</b>                             |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Planta productiva                          |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 12 años con 7 de gracia        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: 10 años con 4 de gracia        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: 8 años con 2 de gracia        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción cuatro: 10 años sin plazo de gracia |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia   |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción seis: 5 años sin plazo de gracia    |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Agropecuarios                              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 5 años                         |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: 8 años                         |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: 10 años                       |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Locales Comerciales                        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 20 años                        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Liquidez                                   |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 20 años                        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: 25 años                        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: 30 años                       |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Vencida</b> <sup>3/</sup>               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Planta productiva                          |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 12 años con 7 de gracia        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: 10 años con 4 de gracia        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: 8 años con 2 de gracia        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción cuatro: 10 años sin plazo de gracia |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia   |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción seis: 5 años sin plazo de gracia    |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Agropecuarios                              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 5 años                         |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: 8 años                         |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: 10 años                       |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Locales comerciales                        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 20 años                        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Liquidez                                   |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 20 años                        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: 25 años                        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: 30 años                       |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>2. Créditos al Consumo</b>              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Vigente</b>                             |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Tarjeta de crédito                         |                 |                  |             |                  |            |                  |
| ABCD                                       |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Otros consumo                              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Vencida</b> <sup>3/</sup>               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Tarjeta de crédito                         |                 |                  |             |                  |            |                  |
| ABCD                                       |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Otros consumo                              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>3. Créditos a la Vivienda</b>           |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Vigente</b>                             |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Vivienda media y residencial               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: plazo de 20 años               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: plazo de 25 años               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: plazo de 30 años              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Individualizados                           |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Menores a 230 Mil UDIs</b>              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Entre 230 y 330 Mil UDIs</b>            |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Mayores a 330 Mil UDIs</b>              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Créditos puente a promotores               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Vencida</b> <sup>3/</sup>               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Vivienda media y residencial               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: plazo de 20 años               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: plazo de 25 años               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: plazo de 30 años              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Individualizados                           |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Menores a 230 Mil UDIs</b>              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Entre 230 y 330 Mil UDIs</b>            |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Mayores a 330 Mil UDIs</b>              |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Créditos puente a promotores               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>4. Créditos a Estados y Municipios</b>  |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Vigente</b>                             |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 8 años con 2 de gracia         |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: 12 años con 2 de gracia        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: 15 años con 2 de gracia       |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción cuatro: 5 años sin plazo de gracia  |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción cinco: 15 años sin plazo de gracia  |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción seis: 18 años sin plazo de gracia   |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción siete: 20 años sin plazo de gracia  |                 |                  |             |                  |            |                  |
| <b>Vencida</b> <sup>3/</sup>               |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción uno: 8 años con 2 de gracia         |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción dos: 12 años con 2 de gracia        |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción tres: 15 años con 2 de gracia       |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción cuatro: 5 años sin plazo de gracia  |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción cinco: 15 años sin plazo de gracia  |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción seis: 18 años sin plazo de gracia   |                 |                  |             |                  |            |                  |
| Opción siete: 20 años sin plazo de gracia  |                 |                  |             |                  |            |                  |

(1) y (2) saldos promedio diarios

(5) y (6) intereses devengados (incluyendo los no cobrados) del mes

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios. Moneda Nacional y UDIs.  
R04 A 0417

**Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios. Moneda nacional y UDIs**  
**Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDIs valorizadas en pesos**

| Concepto                                                                                     | Cartera base de calificación<br>Mes actual | Estimación preventiva para riesgos crediticios |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>ESTIMACIONES TOTALES (I+II)</b>                                                           |                                            |                                                |
| <b>I.- CARTERA BASE Y ESTIMACIONES DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN<br/>(A - Exceptuada + B)</b> |                                            |                                                |
| <b>A).- Cartera de Crédito</b>                                                               |                                            |                                                |
| <b>1.- Créditos Comerciales</b>                                                              |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                   |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                |                                            |                                                |
| <b>2. Créditos a Entidades Financieras</b>                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                   |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                |                                            |                                                |
| <b>3.- Créditos al Consumo</b>                                                               |                                            |                                                |
| Tarjeta de crédito                                                                           |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                   |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                |                                            |                                                |
| ABCD y otros                                                                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                   |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                |                                            |                                                |
| <b>4. Créditos a la Vivienda</b>                                                             |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                   |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                |                                            |                                                |
| <b>5. Créditos a Entidades Gubernamentales</b>                                               |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                   |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                |                                            |                                                |
| <b>6. Créditos Otorgados en Calidad de Agente del Gobierno Federal</b>                       |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                |                                            |                                                |
| <b>7. Otros Adeudos Vencidos</b>                                                             |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                   |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                |                                            |                                                |
| <b>B).- Operaciones fuera de balance</b>                                                     |                                            |                                                |
| <b>1.- Avals otorgados</b>                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                   |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                |                                            |                                                |
| <b>2.- Créditos Comerciales irrevocables</b>                                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                                   |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                                   |                                            |                                                |
| No calificada                                                                                |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                                |                                            |                                                |
| <b>II).- Estimaciones Adicionales</b>                                                        |                                            |                                                |
| <b>1. Para cobertura de riesgo sobre Cartera Crediticia de Vivienda vencida</b>              |                                            |                                                |
| <b>2. Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores</b>                            |                                            |                                                |
| <b>3. Por riesgos operativos (Buró de crédito)</b>                                           |                                            |                                                |
| <b>4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos</b>                                   |                                            |                                                |
| <b>5.- Por recuperación de cartera</b>                                                       |                                            |                                                |
| <b>6.- Otras estimaciones</b>                                                                |                                            |                                                |

Nota: El concepto 1/ debe de restarse a la Cartera de Crédito para obtener la Cartera Base de Calificación

1/ Para efectos de este reporte la cartera exceptuada se refiere a los créditos que se encuentren denominados en moneda nacional, extranjera o en UDIs, directos o correspondientes a operaciones causantes de pasivo contingente, así como los intereses que generen, sin incluir aquéllos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, registrados ante la Dirección General de Crédito Público de la Secretaría y el Banco de México.

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios. Moneda Extranjera  
R04 A 0417

Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios. Moneda extranjera.  
Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en moneda extranjera y en moneda extranjera valorizada en pesos.

| Concepto                                                                                 | Cartera base de calificación    |                                            | Estimación preventiva para riesgos crediticios |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                                          | Moneda extranjera al mes actual | Moneda extranjera valorizada al mes actual | Moneda extranjera valorizada                   |
| <b>ESTIMACIONES TOTALES (I+II)</b>                                                       |                                 |                                            |                                                |
| <b>I.- CARTERA BASE Y ESTIMACIONES DERIVADAS DE LA CALIFICACIÓN (A - Exceptuada + B)</b> |                                 |                                            |                                                |
| <b>A).- Cartera de Crédito</b>                                                           |                                 |                                            |                                                |
| 1.- Créditos Comerciales                                                                 |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| 2. Créditos a Entidades Financieras                                                      |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| 3.- Créditos al Consumo                                                                  |                                 |                                            |                                                |
| Tarjeta de crédito                                                                       |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| ABCD y otros                                                                             |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| 4. Créditos a la Vivienda                                                                |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| 5. Créditos a Entidades Gubernamentales                                                  |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| 6. Créditos Otorgados en Calidad de Agente del Gobierno Federal                          |                                 |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| 7. Otros Adeudos Vencidos                                                                |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| <b>B).- Operaciones fuera de balance</b>                                                 |                                 |                                            |                                                |
| 1.- Aavales Otorgados                                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| 2.- Créditos Comerciales irrevocables                                                    |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "A"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "B"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "C"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "D"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| Riesgo "E"                                                                               |                                 |                                            |                                                |
| No calificada                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| Exceptuada 1/                                                                            |                                 |                                            |                                                |
| <b>II).- Estimaciones Adicionales</b>                                                    |                                 |                                            |                                                |
| 1. Para cobertura de riesgo sobre Cartera de Vivienda Vencida                            |                                 |                                            |                                                |
| 2. Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores                               |                                 |                                            |                                                |
| 3. Por riesgos operativos (Buró de crédito)                                              |                                 |                                            |                                                |
| 4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos                                      |                                 |                                            |                                                |
| 5.- Por recuperación de cartera                                                          |                                 |                                            |                                                |
| 6.- Otras estimaciones                                                                   |                                 |                                            |                                                |

Nota: El concepto 1/ debe de restarse a la Cartera de Crédito para obtener la Cartera Base de Calificación

1/ Para efectos de este reporte la cartera exceptuada se refiere a los créditos que se encuentren denominados en moneda nacional, extranjera o en UDIs, directos o correspondientes a operaciones causantes de pasivo contingente, así como los intereses que generen, sin incluir aquéllos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, registrados ante la Dirección General de Crédito Público de la Secretaría y el Banco de México.

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
 Subreporte: Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios de los fideicomisos en UDis.  
 R04 A 0418

Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios de los fideicomisos en UDis.  
 Cifras en pesos. Incluye saldos y movimientos en UDis y en UDis valorizadas en pesos.

| Concepto                                                      | Cartera base de calificación       |                                                | Estimación preventiva para riesgos crediticios (Cartera vigente) | Estimación preventiva para riesgos crediticios (Cartera vencida) |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                               | UDIs gubernamentales al mes actual | UDIs gubernamentales valorizadas al mes actual | UDIs gubernamentales al mes actual                               | UDIs gubernamentales al mes actual                               |
| <b>ESTIMACIONES TOTALES (A+B)</b>                             |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| <b>A).- Cartera de Crédito</b>                                |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| <b>1.- Créditos Comerciales</b>                               |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Planta productiva                                             |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción uno: 12 años con 7 de gracia                           |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción dos: 10 años con 4 de gracia                           |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción tres: 8 años con 2 de gracia                           |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción cuatro: 10 años sin plazo de gracia                    |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia                      |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción seis: 5 años sin plazo de gracia                       |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Agropecuarios                                                 |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción uno: 5 años                                            |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción dos: 8 años                                            |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción tres: 10 años                                          |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Locales comerciales                                           |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción uno: 20 años                                           |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Liquidez                                                      |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción uno: 20 años                                           |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción dos: 25 años                                           |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción tres: 30 años                                          |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| <b>2.- Créditos al Consumo</b>                                |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Tarjeta de crédito                                            |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Sin pagos vencidos                                            |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Un pago vencido                                               |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Dos pagos vencidos consecutivos                               |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Tres pagos vencidos consecutivos                              |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Cuatro pagos vencidos consecutivos                            |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Cinco pagos vencidos consecutivos                             |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Seis pagos vencidos consecutivos                              |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Siete pagos vencidos consecutivos                             |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Ocho pagos vencidos consecutivos                              |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Nueve o más pagos vencidos consecutivos                       |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| ABCD                                                          |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Otros consumo                                                 |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| <b>3. Créditos a la Vivienda</b>                              |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Vivienda media y residencial                                  |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción uno: plazo de 20 años                                  |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción dos: plazo de 25 años                                  |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción tres: plazo de 30 años                                 |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Individualizados                                              |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Crédito puente a promotores                                   |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| <b>4. Créditos a Estados y Municipios</b>                     |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción uno: 8 años con 2 de gracia                            |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción dos: 12 años con 2 de gracia                           |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción tres: 15 años con 2 de gracia                          |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción cuatro: 5 años sin plazo de gracia                     |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción cinco: 15 años sin plazo de gracia                     |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción seis: 18 años sin plazo de gracia                      |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| Opción siete: 20 años sin plazo de gracia                     |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| <b>B).- Estimaciones Adicionales</b>                          |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| 1. Para cobertura de riesgo sobre Cartera de Vivienda Vencida |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| 2. Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores    |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| 3. Por riesgos operativos (Buró de crédito)                   |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| 4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos           |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| 5.- Por recuperación de cartera                               |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |
| 6.- Otras estimaciones                                        |                                    |                                                |                                                                  |                                                                  |

Subreporte: Movimientos en la estimación preventiva para riesgos crediticios  
Cifras en Pesos. Incluye saldos y movimientos en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas.

Viernes 2 de diciembre de 2005

| CONCEPTO                                                                                        | CONSOLIDADO 1+2+3 (1) |        |       | MONEDA NACIONAL Y UDIs (2) |        |       | MONEDA EXTRANJERA (3) |        |       | UDIs GUBERNAMENTALES (3) |        |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|-------|----------------------------|--------|-------|-----------------------|--------|-------|--------------------------|--------|-------|
|                                                                                                 | CARGOS                | ABONOS | SALDO | CARGOS                     | ABONOS | SALDO | CARGOS                | ABONOS | SALDO | CARGOS                   | ABONOS | SALDO |
|                                                                                                 | MONTO                 | MONTO  |       | MONTO                      | MONTO  |       | MONTO                 | MONTO  |       | MONTO                    | MONTO  |       |
| Saldo inicial del mes (1)                                                                       |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| CARGOS                                                                                          |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos Comerciales                                                               |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos a Entidades Financieras                                                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos al Consumo                                                                |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos a la Vivienda                                                             |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Castigos por Créditos a Entidades Gubernamentales                                               |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Quitas por programas de apoyo a deudores de Créditos Comerciales                                |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Quitas por programas de apoyo a deudores de Créditos al Consumo                                 |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Quitas por programas de apoyo a deudores de Créditos a la Vivienda                              |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otras quitas                                                                                    |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Provisiones traspasadas a fideicomisos UDIs                                                     |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Provisiones traspasadas a otras Instituciones por venta de cartera                              |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Cancelación de provisiones por cobro de cartera, adjudicación y/o recepción de bienes en dación |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Cancelación de provisiones por calificación de cartera                                          |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Efecto de valuación de provisiones en dólares por deslizamiento cambiario (5)                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otros cargos                                                                                    |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| ABONOS                                                                                          |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Afectaciones para provisiones preventivas de riesgo crediticio por calificación (4)             |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Afectaciones para provisiones preventivas de riesgo crediticio adicionales (4)                  |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Para cobertura de riesgo sobre Cartera de Vivienda vencida                                      |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Ordenada por la CNBV                                                                            |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Buró de Crédito                                                                                 |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Intereses devengados intereses vencidos                                                         |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Por recuperación de cartera                                                                     |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otras estimaciones                                                                              |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Provisiones derivadas de compras de cartera                                                     |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Efecto de valuación de provisiones en dólares por deslizamiento cambiario (5)                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Efecto de valuación de provisiones en UDIs por cambio inflacionario (5)                         |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otros abonos                                                                                    |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Saldo final del mes                                                                             |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| OTROS MOVIMIENTOS:                                                                              |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Descripción de otros movimientos:                                                               |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otros cargos:                                                                                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| A).-                                                                                            |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| B).-                                                                                            |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| Otros abonos:                                                                                   |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| A).-                                                                                            |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |
| B).-                                                                                            |                       |        |       |                            |        |       |                       |        |       |                          |        |       |

Notas:

- (1) Debe presentarse el saldo final del mes anterior consolidado con fideicomisos UDIs  
(2) Deben incluirse las provisiones de créditos reestructurados a través de programas con apoyo del Gobierno Federal (FINAPE, FOPYME, etc.)  
(3) Los movimientos en las provisiones denominadas en moneda extranjera y en UDIs se deberán valorar en pesos, utilizando el tipo de cambio o valor de la UDI de la fecha en que se realizó dicho movimiento  
(4) Se deben incluir dentro de las columnas de UDIs gubernamentales las provisiones realizadas en efectivo para fideicomisos UDIs.  
(5) Las variaciones en el tipo de cambio o en el valor de la UDI entre la fecha del movimiento registrado y el fin de mes, se deberán presentar en los renglones de efecto por valuación dentro del bloque consolidado moneda nacional, moneda extranjera y UDIs gubernamentales

La información requerida corresponde al Banco Consolidado con Fideicomisos UDIs (sin consolidar subsidiarias) y deberá proporcionarse mensualmente dentro del mes inmediato siguiente al que corresponda la información.

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Movimiento en la cartera vencida. Moneda Nacional  
R04 A 0420

Subreporte: Movimientos en la cartera vencida.  
Cifras en pesos. Incluye moneda nacional, moneda extranjera y UDis valorizadas.

| Concepto                                           | Total | Moneda nacional y UDis propias valorizadas | Moneda extranjera valorizada | UDIs gubernamentales valorizadas |
|----------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| <b>Saldo inicial de cartera vencida</b>            |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera Comercial</b>                           |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera de Consumo</b>                          |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera de Vivienda</b>                         |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Entradas a cartera vencida</b>                  |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Traspaso de cartera vigente</b>                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Compras de Cartera</b>                          |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Intereses devengados no cobrados</b>            |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Salidas de cartera vencida</b>                  |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Reestructuras y renovaciones 1/</b>             |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Créditos liquidados 2/</b>                      |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cobranza en efectivo</b>                        |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cobranza en especie 3/</b>                      |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Capitalización de adeudos a favor del banco</b> |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Aplicaciones de cartera</b>                     |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Ventas de cartera 4/</b>                        |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Traspaso a cartera vigente</b>                  |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Ajuste cambiario</b>                            |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera Comercial</b>                           |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera de Consumo</b>                          |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera de Vivienda</b>                         |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Capitalización de intereses</b>                 |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera Comercial</b>                           |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera de Consumo</b>                          |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera de Vivienda</b>                         |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Saldo final de cartera vencida</b>              |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera Comercial</b>                           |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera de Consumo</b>                          |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cartera de Vivienda</b>                         |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |

## NOTAS:

1/ Dentro del concepto de reestructuras se deben incluir las quitas aunque el plazo del crédito no haya sido modificado.

2/ En la parte de créditos liquidados solo se incluyen la quitas que se utilizaron para liquidar créditos

3/ La cobranza en especie se refiere a las adjudicaciones o daciones en pago

4/ Dentro de las ventas de cartera se incluyen los créditos cedidos o descontados entregados a otros bancos o a terceros

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito  
Subreporte: Movimientos en cartera vigente.  
Moneda nacional.  
R04 A 0424

**Subreporte: Movimientos en la cartera vigente**

Cifras en pesos. Incluye moneda nacional, moneda extranjera y UDIs valorizadas.

| Concepto                                           | Total | Moneda nacional y UDIs propias valorizadas | Moneda extranjera valorizada | UDIs gubernamentales valorizadas |
|----------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| <b>Saldo inicial de cartera vigente</b>            |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Entradas a cartera vigente</b>                  |       |                                            |                              |                                  |
| Otorgamiento del mes                               |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Compras de cartera</b>                          |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Intereses devengados no cobrados</b>            |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Traspaso de cartera vencida</b>                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Salidas de cartera vigente</b>                  |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Reestructuras y renovaciones 1/</b>             |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Créditos liquidados 2/</b>                      |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cobranza en efectivo</b>                        |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Cobranza en especie 3/</b>                      |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Capitalización de adeudos a favor del banco</b> |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Aplicaciones de cartera</b>                     |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Ventas de cartera 4/</b>                        |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Traspaso a cartera vencida</b>                  |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Ajuste cambiario</b>                            |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Capitalización de intereses</b>                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |
| <b>Saldo final de cartera vigente</b>              |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera Comercial                                  |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Financieras                   |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Consumo                                 |       |                                            |                              |                                  |
| Cartera de Vivienda                                |       |                                            |                              |                                  |
| Créditos a Entidades Gubernamentales               |       |                                            |                              |                                  |
| Créd. en Calidad de Agente del Gob. Fed.           |       |                                            |                              |                                  |
| Otros Adeudos Vencidos                             |       |                                            |                              |                                  |

**NOTAS:**

1/ Dentro del concepto de reestructuras se deben incluir las quitas aunque el plazo del crédito no haya sido modificado.

2/ En la parte de créditos liquidados solo se incluyen la quitas que se utilizaron para liquidar créditos

3/ La cobranza en especie se refiere a las adjudicaciones o daciones en pago

4/ Dentro de las ventas de cartera se incluyen los créditos cedidos o descontados entregados a otros bancos o a terceros

**R04 C**

**REPORTE REGULATORIO DE CARTERA DE CREDITO**  
**(DESAGREGADO DE CREDITOS COMERCIALES)**

**INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de “**Desagregado de Créditos Comerciales**” se integra por un solo subreporte. El reporte se ha dividido, para facilitar su manejo, en banca múltiple y banca de desarrollo. Los lineamientos generales se encuentran unificados y los casos especiales así como los formatos de los subreportes se encuentran identificados por sector.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser mensual.

**SUBREPORTE****R04 C 0441 Desagregado de créditos comerciales**

En este subreporte se debe reportar, operación por operación, 53 campos para banca múltiple y 51 para banca de desarrollo, de los créditos que la Institución tenga registrados en los rubros de Créditos Comerciales, Créditos a Entidades Financieras, Créditos a Entidades Gubernamentales, Créditos Puente para Promotores a la Vivienda y Créditos al IPAB o FOBAPROA derivados del EPF.

**FORMATO DE CAPTURA**

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3           | Columna 4         | Columna 5         | Columna 6          | Columna 7       | Columna 8 |
|-----------|-------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------|-----------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Número de Secuencia | Nombre del Deudor | Número del Deudor | Número del Crédito | Número de línea | RFC       |

| Columna 9                    | Columna 10             | Columna 11          | Columna 12    | Columna 13                      | Columna 14            | Columna 15                      | Columna 16          |
|------------------------------|------------------------|---------------------|---------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------|
| Nombre del Grupo Empresarial | Clasificación Contable | Actividad Económica | Región o País | Lugar de Origen de los Recursos | Tamaño del Acreditado | Clasificación Legal del Crédito | Destino del Crédito |

| Columna 17                       | Columna 18                      | Columna 19                              | Columna 20           | Columna 21           | Columna 22           | Columna 23            | Columna 24               |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|
| Responsabilidad Total a la Fecha | Porcentaje Cubierto del Crédito | Monto Autorizado de la Línea de Crédito | Número de Agrupación | Fecha de Disposición | Fecha de Vencimiento | Forma de Amortización | Monto de la Amortización |

| Columna 25                         | Columna 26                     | Columna 27                    | Columna 28 | Columna 29                       | Columna 30                        | Columna 31            | Columna 32         |
|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|
| Periodicidad de las Amortizaciones | Forma de Pago de los Intereses | Monto de Intereses por Cobrar | Moneda     | Fuente de Fondeo de los Recursos | Porcentaje con Garantía de Fondos | Tasa de Interés Bruta | Tasa de Referencia |

| Columna 33                        | Columna 34                       | Columna 35         | Columna 36                              | Columna 37            | Columna 38                   | Columna 39                                  | Columna 40                                                      |
|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|-----------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Frecuencia de Revisión de la Tasa | Intereses Devengados no Cobrados | Intereses Vencidos | Intereses Refinanciados o Capitalizados | Situación del Crédito | Reestructuras o Renovaciones | Calificación del Deudor Metodología Interna | Calificación por Operación Metodología Interna (Parte Cubierta) |



| Columna 41                                                      | Columna 42                                           | Columna 43                                                   | Columna 44                                                   | Columna 45                            | Columna 46                            | Columna 47                       | Columna 48            |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Calificación por Operación Metodología Interna (Parte expuesta) | Calificación Equivalente del Deudor Metodología CNBV | Calificación por Operación Metodología CNBV (Parte Cubierta) | Calificación por Operación Metodología CNBV (Parte expuesta) | Reservas Preventivas (Parte Cubierta) | Reservas Preventivas (Parte expuesta) | Porcentaje que Garantiza el Aval | Tipo de Garantía Real |

| Columna 49           | Columna 50                        | Columna 51                        | Columna 52             | Columna 53                     |  |  |  |
|----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------------------------|--|--|--|
| Valor de la Garantía | Fecha de Valuación de la Garantía | Grado de Prelación de la Garantía | Acreditado Relacionado | Tipo de Acreditado Relacionado |  |  |  |

El llenado del subreporte regulatorio de **Desagregado de Créditos Comerciales** se llevará a cabo por medio del siguiente formato:

En el presente reporte se deberá proporcionar información de los créditos que la Institución tenga otorgados tanto en la oficina matriz como en las agencias y sucursales. Los créditos que se reportarán serán los que la Institución tenga registrados en los rubros de Créditos Comerciales, Créditos a Entidades Financieras, Créditos a Entidades Gubernamentales y los Créditos Puente para Promotores a la Vivienda. Las cifras de este reporte deberán coincidir con las cifras de la contabilidad del banco.

Se debe incluir cualquier tipo de operación crediticia: la cartera vigente y vencida, los créditos renovados y los reestructurados; los créditos otorgados directamente o adquiridos a descuento; los créditos relativos a los "programas de reestructura en UDIs"; créditos a intermediarios financieros, y las demás operaciones bancarias que generen o puedan generar un derecho de crédito a favor de la Institución acreditante y respecto de la cual exista un riesgo de incumplimiento (por ejemplo: Los créditos documentados o cartas de crédito, los créditos otorgados con recursos de intermediarios de fomento, los créditos por aval o aceptación, los créditos comerciales irrevocables, etc. Para este tipo de créditos se deberán reportar únicamente las columnas: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 14, 15, 16, 17, 19, 20, 21, 22, 23, 25, 26, 28, 29, 30, 32, 33, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 52 y 53.)

No deberán incluirse las aperturas de créditos comerciales revocables.

Se reportará un renglón por cada disposición de la línea que presente características (plazo, tasa de interés, forma de amortización, garantías, etc.) distintas a las de otra disposición de la línea.

Los datos que se refieran a montos se deberán reportar en pesos y sin decimales.

(\*) Las columnas marcadas con \* (14, 20, 30, 36, 38, 47, 48, 49, 50, y 51) son obligatorias únicamente para los créditos que se otorguen a partir de junio de 2001. Para los créditos otorgados con anterioridad, las columnas 20, 49 y 50 pueden permanecer en blanco, mientras que en las columnas 14, 30, 36, 38, 47, 48 y 51 se deberá poner 0 (cero).

(\*\*) La columna marcada con \*\* (19) es obligatoria únicamente para los créditos que se otorguen a partir de octubre de 2001. Para los créditos otorgados con anterioridad podrá permanecer en blanco.

(\*\*\*) Las columnas marcadas con \*\*\* (39, 40, 41, 42, 43, 44, 45 y 46) se reportarán temporalmente con la información contable disponible. A partir de enero de 2002 tendrán que reportar tal y como se establece en la regulación vigente (Criterios de Contabilidad, Disposiciones de carácter prudencial en materia de riesgo y Calificación de Cartera Comercial).

## R04 C

**REPORTE REGULATORIO DE CARTERA DE CREDITO**  
**(DESAGREGADO DE CREDITOS COMERCIALES)**

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se definen las columnas que integran este reporte:

| COLUMNA          | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al "Catálogo de Instituciones" disponible en el SITI.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Columna 3</b> | <b>NUMERO DE SECUENCIA</b><br>Se debe asignar un número de secuencia a cada uno de los créditos reportados (este número secuencial deberá iniciarse en cada período).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Columna 4</b> | <b>NOMBRE DEL DEUDOR</b><br>Se debe anotar el nombre completo del acreditado, tal cual está registrado ante las autoridades fiscales. En mayúsculas y sin abreviaciones.<br>Para los créditos otorgados antes de junio de 2001 y que el nombre del deudor no se tenga completo en los sistemas, las Instituciones podrán enviarlo tal y como lo tienen. Deberán modificar los nombres paulatinamente. No obstante, todos los créditos otorgados a partir de junio de 2001 deberán cumplir con el formato establecido para el nombre.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><u>PERSONAS FISICAS</u><br><u><b>El nombre deberá iniciar por apellido paterno, materno y nombres sin abreviaciones y sin guiones, entre apellido y apellido, apellido y nombres deberá haber un solo espacio.</b></u><br>No deberán incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, etc.<br>Ejemplo: PEREZ ORTEGA VICTOR GABRIEL<br><u>PERSONAS MORALES</u><br>Se debe anotar el nombre completo y el tipo de sociedad abreviado, con comas y puntos.<br>Ejemplo: COMERCIAL MEXICANA, S.A. DE C.V.<br>Para los casos en los que el deudor sea un fideicomiso, se deberá anotar el nombre del fiduciario y la fecha de inicio del fideicomiso. (número de fideicomiso)<br>Ejemplo: Bancomer BMRXXXXXX |
| <b>Columna 5</b> | <b>NUMERO DEL DEUDOR</b><br>Se debe anotar el número del deudor interno, de acuerdo a los sistemas que utiliza el banco.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En caso de existir cambios en el formato o en la numeración del campo las Instituciones deben avisar a la Comisión.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| COLUMNA          | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 6</b> | <p><b>NUMERO DEL CREDITO</b></p> <p>Se debe anotar el número del crédito interno de la operación, de acuerdo a los sistemas del banco.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En caso de existir cambios en el formato o en la numeración del campo las Instituciones deben avisar a la Comisión.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Columna 7</b> | <p><b>NUMERO DE LINEA DE CREDITO</b></p> <p>Se debe anotar el número de línea de crédito interna de la operación, de acuerdo a los sistemas del banco.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En caso de existir cambios en el formato o en la numeración del campo las Instituciones deben avisar a la Comisión.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Columna 8</b> | <p><b>RFC</b></p> <p>Se debe anotar Registro Federal de Contribuyentes del acreditado, incluyendo la homoclave. En mayúsculas y sin espacios.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Se debe reportar el RFC completo sin guiones, espacios, etc., lo deben a empezar a llenar a partir del lado izquierdo. Para los créditos otorgados antes del primero de junio del 2001 que no se tenga la homoclave, se podrá reportar el RFC sin homoclave.</p> <p>Para los casos en que no se tenga el RFC (clientes extranjeros, fideicomisos, grupos agropecuarios o clientes antiguos de los que no se tiene RFC en el sistema) se deberá construir una clave con el mismo número de campos que tiene el RFC. A continuación se describe la forma de construir la clave para cada uno de los tipos de acreditados de los que no se tiene RFC:</p> <p>Para clientes extranjeros (persona moral o física):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las letras EXT</li> <li>2. Los últimos seis dígitos del número de cliente</li> </ol> <p>Para fideicomisos:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las tres letras de identificación del banco que actúa como fiduciario</li> <li>2. Fecha de constitución del fideicomiso</li> <li>3. Consecutivo</li> </ol> <p>Para grupos agropecuarios:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las letras AGR</li> <li>2. Los últimos seis dígitos del número de cliente</li> </ol> <p>Para clientes antiguos de los que no se tenga RFC</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las letras ANT</li> <li>2. Los últimos seis dígitos del número de cliente</li> </ol> |
| <b>Columna 9</b> | <p><b>NOMBRE DEL GRUPO EMPRESARIAL</b></p> <p>Se debe anotar el nombre completo del Grupo Empresarial al cual pertenece el acreditado, sin incluir el tipo de razón social. En mayúsculas y sin abreviaciones.</p> <p>En caso de que el acreditado no pertenezca a algún Grupo Empresarial se deberá reportar con la leyenda <b>"SIN GRUPO"</b>.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| COLUMNA    | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |            |            |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|----------|-----------|---|---------------------------|-----|-----|-----|---|-------|----------|----------|----------|---|---------|--------|-------|-------|---|---------|---------|--------|--------|---|--------|------------|------------|------------|---|-----------------------|-----|-----|-----|
| Columna 10 | <b>CLASIFICACION CONTABLE</b><br><br>Se debe anotar la clave de la clasificación contable de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: “Clasificación Contable”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |            |            |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| Columna 11 | <b>ACTIVIDAD ECONOMICA</b><br><br>Se debe anotar la rama de la actividad económica preponderante del acreditado, es decir de la cual obtiene la mayor parte de su ingreso (de acuerdo con las claves disponibles en el SITI).<br><br>Cabe señalar que estas claves son las mismas que las que aparecían en la relación de responsabilidades de crédito bancario (SENICREB).<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: “Actividad Económica”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |            |            |            |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| Columna 12 | <b>REGION O PAIS</b><br><br>Se anotará la localidad donde el acreditado realiza su actividad económica preponderante, es decir en donde genera la mayor parte de su ingreso (de acuerdo con las claves disponibles en el SITI).<br><br>Cabe señalar que estas claves son las mismas que las que aparecían en la relación de responsabilidades de crédito bancario (SENICREB).<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: “Localidades”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            |            |            |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| Columna 13 | <b>LUGAR DE ORIGEN INSTITUCIONAL DE LOS RECURSOS</b><br><br>Se debe anotar la clave de la Institución donde se haya otorgado el crédito, es decir, la clave de la Institución si el crédito fue otorgado en la República Mexicana o la clave de la agencia del exterior en caso de ser otorgado en alguna de estas. Anotar de acuerdo a las claves de agencias y sucursales disponibles en el SITI.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: “Catálogo Instituciones y Contrapartes”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            |            |            |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| Columna 14 | <b>TAMAÑO DEL ACREDITADO*</b><br><br>Se debe anotar la clave del tamaño del acreditado (que estará en función del número de empleados) de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: “Tamaño del Acreditado”.<br><table><tr><th>Clave</th><th>Estrato</th><th>Industria</th><th>Comercio</th><th>Servicios</th></tr><tr><td>0</td><td>Sin tamaño del acreditado</td><td>N/A</td><td>N/A</td><td>N/A</td></tr><tr><td>1</td><td>Micro</td><td>hasta 30</td><td>hasta 05</td><td>hasta 20</td></tr><tr><td>2</td><td>Pequeña</td><td>31/100</td><td>06/20</td><td>21/50</td></tr><tr><td>3</td><td>Mediana</td><td>101/500</td><td>21/100</td><td>51/100</td></tr><tr><td>4</td><td>Grande</td><td>más de 500</td><td>más de 100</td><td>más de 100</td></tr><tr><td>5</td><td>Entidad Gubernamental</td><td>N/A</td><td>N/A</td><td>N/A</td></tr></table> | Clave      | Estrato    | Industria  | Comercio | Servicios | 0 | Sin tamaño del acreditado | N/A | N/A | N/A | 1 | Micro | hasta 30 | hasta 05 | hasta 20 | 2 | Pequeña | 31/100 | 06/20 | 21/50 | 3 | Mediana | 101/500 | 21/100 | 51/100 | 4 | Grande | más de 500 | más de 100 | más de 100 | 5 | Entidad Gubernamental | N/A | N/A | N/A |
| Clave      | Estrato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Industria  | Comercio   | Servicios  |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| 0          | Sin tamaño del acreditado                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | N/A        | N/A        | N/A        |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| 1          | Micro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | hasta 30   | hasta 05   | hasta 20   |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| 2          | Pequeña                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 31/100     | 06/20      | 21/50      |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| 3          | Mediana                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 101/500    | 21/100     | 51/100     |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| 4          | Grande                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | más de 500 | más de 100 | más de 100 |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |
| 5          | Entidad Gubernamental                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | N/A        | N/A        | N/A        |          |           |   |                           |     |     |     |   |       |          |          |          |   |         |        |       |       |   |         |         |        |        |   |        |            |            |            |   |                       |     |     |     |

| COLUMNA           | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 15</b> | <b>CLASIFICACION LEGAL DEL CREDITO</b><br>Se debe anotar la clave de la clasificación legal del crédito de acuerdo al catálogo disponible en el SIT1.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Clasificación Legal del Crédito".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Columna 16</b> | <b>DESTINO DEL CREDITO</b><br>Se debe anotar la clave del destino del crédito de acuerdo al catálogo disponible en el SIT1.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Destino del Crédito".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Columna 17</b> | <b>RESPONSABILIDAD TOTAL A LA FECHA</b><br>Se debe anotar el saldo insoluto total en pesos y valorizado al cierre de mes. Si es un crédito vigente anotar el capital vigente más intereses devengados no cobrados y/o intereses capitalizados o refinanciados. Si es un crédito vencido anotar el capital vencido más los intereses vencidos registrados en el balance.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).<br>Para el caso de cartas de crédito, se deberá anotar el monto de la responsabilidad total a cierre de mes.                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Columna 18</b> | <b>PORCENTAJE CUBIERTO DEL CREDITO</b><br>Se debe anotar el porcentaje del saldo que se encuentra cubierto por alguna garantía real o personal, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>El porcentaje se debe presentar con 2 decimales redondeados.<br>Ejemplo 37.57                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Columna 19</b> | <b>MONTO AUTORIZADO DE LA LINEA DE CREDITO**</b><br>Esta columna únicamente aplica en el caso que se trate de un crédito revolvente.<br>En caso de que el financiamiento sea crédito revolvente (línea de crédito), anotar el monto autorizado de dicha línea.<br>En caso de que se trate de líneas múltiples a empresas del mismo Grupo Empresarial, se deberá anotar el monto autorizado de dicha línea para todo el grupo y se podrá reportar únicamente para créditos otorgados a partir de octubre de 2001.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).<br>En caso de que no se trate de un crédito revolvente, se deberá dejar el espacio en blanco.<br>Para el caso de cartas de crédito, se deberá anotar la totalidad de la línea otorgada para cartas de crédito, sin importar si han sido expedidas o no. |
| <b>Columna 20</b> | <b>NUMERO DE AGRUPACION*</b><br>Este campo solo aplica para los créditos y cartas de crédito autorizadas para ejercerse en línea múltiple a empresas del mismo Grupo Empresarial. El número de agrupación deberá ser el mismo para todas las disposiciones efectuadas por todas las empresas del Grupo Empresarial.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En caso de existir cambios en el formato o en la numeración del campo deberán avisar a la Comisión.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| COLUMNA           | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 21</b> | <b>FECHA DE DISPOSICION</b><br>Se debe anotar la fecha en que se hizo la disposición del crédito. El formato de la fecha es AAAAMMDD.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Para el caso de cartas de crédito se deberá anotar la fecha de expedición de la carta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Columna 22</b> | <b>FECHA DE VENCIMIENTO</b><br>Se debe anotar la fecha de vencimiento del crédito (AAAAMMDD). Si se trata de un crédito no revolvente, se deberá anotar la fecha del último vencimiento.<br>Si se trata de un crédito revolvente, se deberá anotar la fecha de vencimiento de la disposición de que se trate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Columna 23</b> | <b>FORMA DE AMORTIZACION</b><br>Se debe anotar la clave de la forma de amortización de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Forma de Amortización".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Columna 24</b> | <b>MONTO DE LA AMORTIZACION</b><br>Se debe anotar el monto proyectado de la siguiente amortización.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Se debe anotar en pesos (sin comas ni puntos).<br>Si no hay monto se deberá llenar con cero.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Columna 25</b> | <b>PERIODICIDAD DE LAS AMORTIZACIONES</b><br>En caso que el capital del crédito se cobre en forma periódica, en esta columna se deberá anotar la periodicidad en días. En caso de que los periodos de pago sean irregulares, anotar el número de días que hay entre la última fecha de pago y la siguiente amortización. En caso de que sea una amortización única al vencimiento, anotar cero.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>La periodicidad se deberá anotar en días (sin comas ni puntos).                                                                                                              |
| <b>Columna 26</b> | <b>FORMA DE PAGO DE LOS INTERESES</b><br>Se debe anotar la clave de la forma de pago de los intereses de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Forma de Pago".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Columna 27</b> | <b>MONTO DE INTERESES POR COBRAR</b><br>Se debe anotar el monto de intereses a cobrar en el próximo pago.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Se debe anotar en pesos (sin comas ni puntos).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Columna 28</b> | <b>MONEDA</b><br>Se debe anotar la clave de la moneda de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>La clave de la moneda debe ser consistente con la tasa de referencia.<br>En caso que se tengan créditos en moneda extranjera distinta al dólar, se deberá reportar la columna 16 (responsabilidad total) valorizada en pesos; sin embargo, la moneda que se deberá reportar en este campo es la moneda en la cual se encuentra pactado originalmente el crédito. Ejemplo: yenes, francos, etc.<br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Monedas". |

| COLUMNA           | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 29</b> | <b>FUENTE DE FONDEO DE LOS RECURSOS</b><br>Se debe anotar la clave de la fuente de fondeo de los recursos de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Fuente de Fondeo".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Columna 30</b> | <b>PORCENTAJE CON GARANTIA DE FONDOS*</b><br>Se debe anotar el porcentaje del crédito que está garantizado por programas de banca de desarrollo, fondos de fomento y organismos internacionales de fomento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 31</b> | <b>TASA DE INTERES BRUTA</b><br>Se debe anotar la tasa de interés bruta vigente de la disposición, a la fecha de envío de la información.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Se debe presentar con 4 decimales redondeados.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Columna 32</b> | <b>TASA DE REFERENCIA</b><br>Se debe referenciar la tasa del crédito a una de las siguientes tasas, especificando si se suman o se restan puntos porcentuales a dicha tasa o si se multiplica por algún factor.<br>El procedimiento para anotar este campo es el siguiente: Primero se anota la clave de la tasa de referencia, posteriormente el signo de +, -, * dependiendo si los puntos se suman, se restan o es un factor que multiplica y finalmente los puntos porcentuales o el factor que multiplica con dos decimales redondeados. No se podrán separar los dígitos por comas o por puntos y comas al interior de las columnas.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Tasas de Rendimiento y Referencia".<br>El campo permite que se reporten tasas compuestas. Ejem: TIIIE*2+1.5 |
| <b>Columna 33</b> | <b>FRECUENCIA DE REVISION DE TASA</b><br>Se debe anotar el número de días que transcurren entre cada revisión de la tasa del crédito estipulada previamente en el contrato. La revisión de tasa no se refiere a modificaciones de los términos originalmente pactados en el contrato.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En caso que el crédito sea a tasa fija, se deberá anotar cero.<br>Este campo se deberá reportar sin decimales ni comas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 34</b> | <b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS</b><br>Se debe anotar tanto el monto de los intereses exigibles no pagados como el de los intereses no exigibles. Estos intereses deberán presentarse acumulados al día último del período que se esté reportando, y que, conforme a los Criterios Contables no se consideren "intereses vencidos". Este campo sólo aplica para los créditos vigentes y créditos vigentes con pagos vencidos conforme a los Criterios Contables vigentes.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Este campo se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Columna 35</b> | <b>INTERESES VENCIDOS</b><br>Se debe anotar el monto de los intereses vencidos del crédito, acumulados al día último del período que se esté reportando. Este campo sólo aplica para los créditos traspasados a cartera vencida conforme a los Criterios Contables vigentes.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Este campo se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| COLUMNA    | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Columna 36 | <p><b>INTERESES REFINANCIADOS O CAPITALIZADOS*</b></p> <p>Anotar el saldo de los intereses refinanciados o capitalizados (crédito adicional), acumulados en el mes.</p> <p><u><b>Instrucciones adicionales</b></u></p> <p>Este campo se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos), únicamente se refiere a los intereses refinanciados o capitalizados en el mes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Columna 37 | <p><b>SITUACION DEL CREDITO</b></p> <p>Se debe anotar con base en los Criterios Contables si a la fecha del reporte, el crédito se encuentra en cartera vigente con amortizaciones de capital e intereses totalmente al corriente, o en cartera vigente con incumplimiento de pago de capital o intereses, o en cartera vencida,</p> <p>Se debe anotar la clave de la situación del crédito de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u><b>Instrucciones adicionales</b></u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Situación del Crédito".</p>                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Columna 38 | <p><b>REESTRUCTURAS O RENOVACIONES*</b></p> <p>Se debe anotar la clave de las reestructuras o renovaciones de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u><b>Instrucciones adicionales</b></u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Reestructuras y Renovaciones".</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Columna 39 | <p><b>CALIFICACION DEL DEUDOR METODOLOGIA INTERNA***</b></p> <p>Se debe anotar la calificación que el banco asigna al deudor de acuerdo a sus metodologías internas de calificación. Las Instituciones deberán mandar un catálogo de las calificaciones internas al momento de reportar por primera vez esta información y notificar a la Comisión en el momento que se modifique dicho catálogo.</p> <p>La calificación interna es opcional de acuerdo con lo establecido en la metodología de calificación de Cartera de Crédito Comercial de conformidad con lo previsto por el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo.</p> <p><u><b>Instrucciones adicionales</b></u></p> <p>En caso de no existir metodología interna de calificación el campo se deberá reportar en ceros.</p> |
| Columna 40 | <p><b>CALIFICACION POR OPERACION METODOLOGIA INTERNA (PARTE CUBIERTA)***</b></p> <p>Se debe anotar la calificación que el banco asigna a la parte cubierta del crédito de acuerdo a sus metodologías internas de calificación. Las Instituciones deberán mandar un catálogo de las calificaciones internas al momento de reportar por primera vez esta información y notificar a la Comisión en el momento que se modifique dicho catálogo.</p> <p><u><b>Instrucciones adicionales</b></u></p> <p>En caso de no existir metodología interna de calificación el campo se deberá reportar en ceros.</p>                                                                                                                                                                                                                                        |
| Columna 41 | <p><b>CALIFICACION POR OPERACION METODOLOGIA INTERNA (PARTE EXPUESTA)***</b></p> <p>Se debe anotar la calificación que el banco asigna a la parte expuesta del crédito de acuerdo a sus metodologías internas de calificación. Las Instituciones deberán mandar un catálogo de las calificaciones internas al momento de reportar por primera vez esta información y notificar a la Comisión en el momento que se modifique dicho catálogo.</p> <p><u><b>Instrucciones adicionales</b></u></p> <p>En caso de no existir metodología interna de calificación el campo se deberá reportar en ceros.</p>                                                                                                                                                                                                                                        |



| COLUMNA    | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Columna 42 | <p><b>CALIFICACION EQUIVALENTE DEL DEUDOR METODOLOGIA CNBV ***</b></p> <p>Se debe anotar la calificación global del acreditado de acuerdo con la regulación vigente.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Esta columna únicamente aceptará los valores establecidos en el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo, en mayúsculas. En caso de créditos exceptuados de conformidad con las disposiciones que emitidas por la Secretaría en términos del artículo 76 de la Ley, se anotará la clave "EX". Para los créditos que no cuenten con calificación se anotará la clave "SC".</p>                                                                                                                    |
| Columna 43 | <p><b>CALIFICACION POR OPERACION METODOLOGIA CNBV (PARTE CUBIERTA)***</b></p> <p>Se debe anotar la calificación de la parte cubierta del crédito de acuerdo con el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Esta columna únicamente aceptará los valores establecidos en el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo, en mayúsculas. En caso de créditos exceptuados, de acuerdo a lo previsto por el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo, se anotará la clave "EX". Para los créditos que no cuenten con calificación se anotará la clave "SC"</p> |
| Columna 44 | <p><b>CALIFICACION POR OPERACION METODOLOGIA CNBV (PARTE EXPUESTA)***</b></p> <p>Se debe anotar la calificación de la parte expuesta del crédito de acuerdo con la regulación vigente.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Esta columna únicamente aceptará los valores establecidos en el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo, en mayúsculas. En caso de créditos exceptuados, de acuerdo a lo previsto por el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo, se anotará la clave "EX". Para los créditos que no cuenten con calificación se anotará la clave "SC"</p>                                                                             |
| Columna 45 | <p><b>RESERVAS PREVENTIVAS (PARTE CUBIERTA)***</b></p> <p>Se debe anotar el saldo de reservas preventivas de la parte cubierta del crédito</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>El monto de las reservas se debe presentar en pesos (sin comas ni puntos)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Columna 46 | <p><b>RESERVAS PREVENTIVAS (PARTE EXPUESTA)***</b></p> <p>Se debe anotar el saldo de reservas preventivas de la parte expuesta del crédito</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>El monto de las reservas se debe presentar en pesos (sin comas ni puntos).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Columna 47 | <p><b>PORCENTAJE QUE GARANTIZA EL AVAL*</b></p> <p>Se debe anotar el porcentaje del crédito que está garantizado por el aval o deudor solidario, de acuerdo con los criterios establecidos en el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Este porcentaje se debe presentar con 2 decimales (redondeados). En caso de que se tenga más de un aval, se deberá anotar la suma de los porcentajes que garantizan los avales. En caso que no se cuente con un aval se deberá anotar cero.</p>                                                                                                                                                                            |

| COLUMNA           | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 48</b> | <p><b>TIPO DE GARANTIA REAL*</b></p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de garantía real de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Unicamente se deben incluir las garantías que se utilizaron para efectos de la calificación, es decir, aquellas que cumplieron con las características establecidas en el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo, para determinar la parte cubierta del crédito.</p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Tipo de Garantía". En caso de tener más de un tipo de garantía se deberá elegir la clave masa de garantías.</p>                                                                                                                                                                                     |
| <b>Columna 49</b> | <p><b>VALOR DE LA GARANTIA*</b></p> <p>Se debe anotar el valor de la garantía de acuerdo con la última valuación.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>El valor de las garantías se debe reportar ponderado por el porcentaje de descuento establecido en el Capítulo Quinto del Título Segundo de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo.</p> <p>Ejem: Los inmuebles se deben ponderar al 50%.</p> <p>En caso de tener una masa de garantías, se deberá reportar la suma ponderada por los porcentajes de descuentos correspondientes a cada uno de los tipos de garantías.</p> <p>Ejem: Garantías: cetes 2,000 e inmuebles 1,000, se debe reportar como valor de la garantía <math>2,000 + 50\%(1,000) = 2,500</math>.</p> <p>Este campo se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos). Se debe reportar el valor comercial del avalúo.</p> |
| <b>Columna 50</b> | <p><b>FECHA DE VALUACION DE LA GARANTIA*</b></p> <p>Se debe anotar la fecha en que se realizó la última valuación de la garantía, de acuerdo con el formato AAAAMM. En caso que se tengan varias garantías se deberá poner la fecha de valuación de la garantía que tenga mayor valor.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Columna 51</b> | <p><b>GRADO DE PRELACION DE LA GARANTIA*</b></p> <p>Se debe anotar el grado de prelación de la garantía otorgada de acuerdo con la inscripción de la misma en el Registro Público de la Propiedad. En caso que la garantía no se encuentre registrada se debe anotar 0 (cero) sin importar el grado de prelación.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Columna 52</b> | <p><b>ACREDITADO RELACIONADO</b></p> <p>Se debe anotar si de acuerdo al artículo 73 de la Ley y a la Regla Séptima de las Reglas para los Requerimientos de Capitalización de las instituciones de banca múltiple emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el acreditado se considera relacionado. (SI-NO, siempre en mayúsculas)</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Esta columna sólo aplica para las instituciones de banca múltiple.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Columna 53</b> | <p><b>TIPO DE ACREDITADO RELACIONADO</b></p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de acreditado relacionado de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Esta columna sólo aplica para las instituciones de banca múltiple.</p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Tipo de acreditado".</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

**R04 D****REPORTE REGULATORIO DE CALIFICACION DE CREDITOS COMERCIALES****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de "**Calificación de Créditos Comerciales**" se integra de dos subreportes, 1 corresponde a la Institución y 1 a los fideicomisos de UDIs.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser trimestral.

**SUBREPORTES****R04 D 0451 Riesgo crediticio y reservas de la cartera comercial**

En este subreporte se solicitan los saldos actuales y al cierre, variaciones, migraciones y nuevas calificaciones de la cartera por tipo de calificación.

**R04 D 0452 Riesgo crediticio y reservas de la cartera comercial de los fideicomisos en UDIs**

En este subreporte se solicitan los saldos actuales y al cierre, variaciones, migraciones y nuevas calificaciones de la cartera por tipo de calificación.

Este subreporte se debe presentar en UDIs valorizadas.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Calificación de Créditos Comerciales** se llevará a cabo por medio del siguiente formato:

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3 | Columna 4  |
|-----------|-------------------------|-----------|------------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Concepto  | Subreporte |

| Columna 5 | Columna 6                                   | Columna 7            | Columna 8               |
|-----------|---------------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Moneda    | Método de Calificación o Indicadores Claves | Tipo de Calificación | Tipo de Saldo o Partida |

| Columna 9 |
|-----------|
| Dato      |

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se definen las columnas que integran este reporte:

| <b>COLUMNA</b>   | <b>DESCRIPCION</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br>Se anotará el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                                               |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes". |
| <b>Columna 3</b> | <b>CONCEPTO</b><br>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Columna 4</b> | <b>SUBREPORTE</b><br>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 5</b> | <b>MONEDA</b><br>Se debe anotar la clave de la moneda en que se encuentra denominada la información, de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Columna 6</b> | <b>METODO DE CALIFICACION O INDICADORES CLAVES</b><br>Se debe anotar el método de calificación o los indicadores claves de desempeño de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Columna 7</b> | <b>TIPO DE CALIFICACION</b><br>Se debe anotar el tipo de calificación dependiendo del riesgo, de acuerdo al catálogo de tipo de calificación disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Columna 8</b> | <b>TIPO DE SALDO O DE PARTIDA</b><br>Se debe anotar el tipo de saldo o de partida de acuerdo al catálogo de tipo de saldo o partida disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Columna 9</b> | <b>DATO</b><br>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.<br>Nota: Si el método de calificación es individualizado se utilizan las calificaciones A-1, A-2, B, C-1, C-2, D y E. Si el método de calificación es no individualizado se utilizan las calificaciones A, B, C, D y E.                                                           |

## ANEXO R04 D-2

## CONCEPTOS

Los principales conceptos del reporte regulatorio de "**Riesgo Crediticio y Reservas de Cartera Comercial**" se definen en la siguiente tabla:

| CONCEPTO                                                                                    | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Saldo de Obligaciones Calificadas Individualmente/ Compromisos Totales de Cartera Comercial | Se debe anotar el importe de los créditos calificados por el método individualizado al periodo que se reporta, dividido entre el total de cartera comercial para el mismo periodo.                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Saldo Actual                                                                                | Se debe anotar para cada calificación, al cierre del periodo que se reporta, el importe de las operaciones crediticias o de la responsabilidad del deudor (si se trata de calificación del deudor).                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Saldo Anterior                                                                              | Se debe anotar para cada calificación, al cierre del periodo anterior al que se reporta, el importe de las operaciones crediticias o de la responsabilidad del deudor (si se trata de calificación del deudor).                                                                                                                                                                                                                                            |
| Variación +/-                                                                               | Se debe anotar, para cada calificación, la variación en importe entre el periodo reportado y el periodo anterior.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Migraciones - Mejoras: Saldo                                                                | Se debe anotar, para cada calificación, el importe de los créditos o de la responsabilidad de los deudores que cambiaron su calificación para mejorarla.<br><b>Ejemplo:</b> En el renglón de la calificación B, se deberá anotar el importe de los créditos que estando calificados con una peor calificación (C-1, C-2, D, E) en el periodo anterior, cambiaron su calificación a B. De la misma forma se hará para el cuadro de calificación por deudor. |
| Migraciones - Descensos: Saldo                                                              | Se debe anotar, para cada calificación, el importe de los créditos o de la responsabilidad de los deudores que cambiaron su calificación para empeorarla.<br><b>Ejemplo:</b> En el renglón de la calificación B, se deberá anotar el importe de los créditos que estando calificados con una mejor calificación (A-1, A-2) en el periodo anterior, cambiaron su calificación a B. De la misma forma se hará para el cuadro de calificación por deudor.     |
| Nuevas Calificaciones de Riesgo: Saldo                                                      | Se debe anotar, para cada calificación, el importe de los créditos que no estaban calificados en el periodo anterior y que en el periodo reportado se están calificando por primera vez.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Créditos Cancelados: Saldo                                                                  | Se debe anotar, para cada calificación, el importe de los créditos o de la responsabilidad de los deudores que se cancelaron parcial o totalmente en el periodo que se reporta, ya sea por liquidación, castigo, quebranto, quita, condonación bonificación o descuento.                                                                                                                                                                                   |
| Migración a Pérdida (durante el trimestre) - Saldo llevado a E                              | Se debe anotar, para cada calificación, el importe de los créditos o de la responsabilidad de los deudores, que cambiaron su calificación de A-1, A-2, B, C-1, C-2 ó D a la calificación E, durante el trimestre.                                                                                                                                                                                                                                          |
| Migración a Pérdida (del 1 de Enero a la fecha) - Saldo llevado a E                         | Se debe anotar, para cada calificación, el importe de los créditos o de la responsabilidad de los deudores que cambiaron su calificación de A-1, A-2, B, C-1, C-2 ó D a calificación E, durante el año calendario.                                                                                                                                                                                                                                         |
| Cartera Vencida                                                                             | Este concepto se refiere al importe de los créditos que se consideran vencidos de acuerdo con los Criterios Contables vigentes. El importe de dichos créditos debe clasificarse con base en el número de días que han transcurrido desde que el crédito se traspasó a cartera vencida hasta al cierre del periodo que se reporta (0-30, 31-59, etc.).                                                                                                      |
| Cartera con Incumplimientos                                                                 | Se debe anotar el importe de los créditos que presentan incumplimiento en sus pagos (ya sea de capital o de intereses) pero que no se consideran vencidos de acuerdo con los Criterios Contables vigentes. El importe de dichos créditos debe clasificarse con base en el número de días que han transcurrido desde el incumplimiento hasta el cierre del periodo que se reporta.                                                                          |
| Castigos Netos                                                                              | Se debe anotar el importe total de los castigos del trimestre reportado, menos las recuperaciones efectuadas en el mismo periodo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

Reporte Regulatorio de Calificación de Créditos Comerciales  
 Subreporte: Riesgo crediticio y reservas de la Cartera Comercial  
 R04 D 0451

Subreporte: Calificación de Créditos Comerciales

Cifras en pesos. Incluye saldos y variaciones

1. Composición de la cartera conforme a la calificación mediante el método individualizado

| Calificaciones de riesgo del deudor | Saldo actual | Saldo anterior | Variación +/- | Migraciones – Mejoras: Saldo | Migraciones – Descensos: Saldo | Nuevas calificaciones de riesgo: Saldo | Créditos cancelados: Saldo |
|-------------------------------------|--------------|----------------|---------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| A-1                                 |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| A-2                                 |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| B                                   |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| C-1                                 |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| C-2                                 |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| D                                   |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| E                                   |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |

| Calificaciones de riesgo por operaciones crediticias | Saldo actual | Saldo anterior | Variación +/- | Migraciones- Mejoras: Saldo | Migraciones- Descensos: Saldo | Nuevas calificaciones de riesgo: Saldo | Créditos cancelados: Saldo |
|------------------------------------------------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| A-1                                                  |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| A-2                                                  |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| B                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| C-1                                                  |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| C-2                                                  |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| D                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| E                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |

| Calificación de riesgo por operaciones crediticias | Migración a pérdida (durante el trimestre) – Saldo llevado a E | Migración a pérdida (del 1 de enero a la fecha) – Saldo llevado a E |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| A-1                                                |                                                                |                                                                     |
| A-2                                                |                                                                |                                                                     |
| B                                                  |                                                                |                                                                     |
| C-1                                                |                                                                |                                                                     |
| C-2                                                |                                                                |                                                                     |
| D                                                  |                                                                |                                                                     |

2. Composición de la calificación mediante el método no individualizado

| Calificaciones de riesgo por operaciones crediticias | Saldo actual | Saldo anterior | Variación +/- | Migraciones- Mejoras: Saldo | Migraciones- Descensos: Saldo | Nuevas calificaciones de riesgo: Saldo | Créditos cancelados: Saldo |
|------------------------------------------------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| A                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| B                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| C                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| D                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| E                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |

Reporte Regulatorio de Calificación de Créditos Comerciales  
Subreporte: Riesgo crediticio y reservas de la Cartera Comercial  
R04 D 0451

**Subreporte: Calificación de Créditos Comerciales**

Cifras en pesos. Incluye saldos y variaciones

**3. Composición de las reservas preventivas totales (método individualizado)**

| Composición de la reservas preventivas | Saldo actual de las reservas | Saldo de las reservas (Trimestre anterior) | Variación |
|----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-----------|
| A-1                                    |                              |                                            |           |
| A-2                                    |                              |                                            |           |
| B                                      |                              |                                            |           |
| C-1                                    |                              |                                            |           |
| C-2                                    |                              |                                            |           |
| D                                      |                              |                                            |           |
| E                                      |                              |                                            |           |
| Total Constituido                      |                              |                                            |           |

**4. Composición de las Reservas Preventivas Totales (método no individualizado)**

| Composición de la reservas preventivas | Saldo Actual de las Reservas | Saldo de las reservas (Trimestre Anterior) | Variación |
|----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-----------|
| A                                      |                              |                                            |           |
| B                                      |                              |                                            |           |
| C                                      |                              |                                            |           |
| D                                      |                              |                                            |           |
| E                                      |                              |                                            |           |
| Total Constituido                      |                              |                                            |           |

**5. Montos clave del desempeño de la calidad de los Créditos Comerciales**

| Concepto                                | Saldo trimestre actual | Saldo trimestre anterior | Variación |
|-----------------------------------------|------------------------|--------------------------|-----------|
| Reservas preventivas (Totales)          |                        |                          |           |
| Reservas para créditos vigentes         |                        |                          |           |
| Reservas para créditos vencidos         |                        |                          |           |
| Castigos Netos                          |                        |                          |           |
| Monto de créditos vigentes              |                        |                          |           |
| Monto de créditos vencidos              |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (0-30 días)             |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (31-59 días)            |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (60-89 días)            |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (90-179 días)           |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (180-365 días)          |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (>365 días)             |                        |                          |           |
| Monto de cuentas con incumplimiento     |                        |                          |           |
| Cartera con Incumplimiento (0-30 días)  |                        |                          |           |
| Cartera con Incumplimiento (31-59 días) |                        |                          |           |
| Cartera con Incumplimiento (60-89 días) |                        |                          |           |

**6. Proporción de la cartera calificada individualmente**

| Concepto                                                                                         | Porcentaje |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Saldo de Obligaciones Calificadas Individualmente / Compromisos Totales de la Cartera Comercial. |            |

Reporte Regulatorio de Calificación de Créditos Comerciales  
Subreporte: Riesgo crediticio y reservas de la Cartera Comercial  
R04 D 0452

Subreporte: Calificación de Créditos Comerciales de los fideicomisos en UDIs

Cifras en pesos. Incluye saldos y variaciones en UDIs valorizados en pesos.

1. Composición de la cartera conforme a la calificación mediante el método individualizado

| Calificaciones de riesgo del deudor | Saldo actual | Saldo anterior | Variación +/- | Migraciones – Mejoras: Saldo | Migraciones – Descensos: Saldo | Nuevas calificaciones de riesgo: Saldo | Créditos cancelados: Saldo |
|-------------------------------------|--------------|----------------|---------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| A-1                                 |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| A-2                                 |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| B                                   |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| C-1                                 |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| C-2                                 |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| D                                   |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |
| E                                   |              |                |               |                              |                                |                                        |                            |

| Calificaciones de riesgo por operaciones crediticias | Saldo actual | Saldo anterior | Variación +/- | Migraciones- Mejoras: Saldo | Migraciones- Descensos: Saldo | Nuevas calificaciones de riesgo: Saldo | Créditos cancelados: Saldo |
|------------------------------------------------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| A-1                                                  |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| A-2                                                  |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| B                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| C-1                                                  |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| C-2                                                  |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| D                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| E                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |

| Calificación de riesgo por operaciones crediticias | Migración a pérdida (durante el trimestre) – Saldo llevado a E | Migración a Pérdida (del 1 de enero a la fecha) – Saldo llevado a E |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| A-1                                                |                                                                |                                                                     |
| A-2                                                |                                                                |                                                                     |
| B                                                  |                                                                |                                                                     |
| C-1                                                |                                                                |                                                                     |
| C-2                                                |                                                                |                                                                     |
| D                                                  |                                                                |                                                                     |

2. Composición de la calificación mediante el método no individualizado

| Calificaciones de riesgo por operaciones crediticias | Saldo actual | Saldo anterior | Variación +/- | Migraciones- Mejoras: Saldo | Migraciones- Descensos: Saldo | Nuevas calificaciones de riesgo: Saldo | Créditos cancelados: Saldo |
|------------------------------------------------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| A                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| B                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| C                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| D                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |
| E                                                    |              |                |               |                             |                               |                                        |                            |



Reporte Regulatorio de Calificación de Créditos Comerciales  
Subreporte: Riesgo crediticio y reservas de la Cartera Comercial  
R04 D 0452

Subreporte: Calificación de Créditos Comerciales de los fideicomisos en UDIs  
Cifras en pesos. Incluye saldos y variaciones en UDIs valorizados en pesos.

3. Composición de las reservas preventivas totales (método individualizado)

| Composición de la reservas preventivas | Saldo actual de las reservas | Saldo de las reservas (Trimestre anterior) | Variación |
|----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-----------|
| A-1                                    |                              |                                            |           |
| A-2                                    |                              |                                            |           |
| B                                      |                              |                                            |           |
| C-1                                    |                              |                                            |           |
| C-2                                    |                              |                                            |           |
| D                                      |                              |                                            |           |
| E                                      |                              |                                            |           |
| Total constituido                      |                              |                                            |           |

4. Composición de las reservas preventivas totales (método no individualizado)

| Composición de la reservas preventivas | Saldo actual de las reservas | Saldo de las reservas (Trimestre anterior) | Variación |
|----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-----------|
| A                                      |                              |                                            |           |
| B                                      |                              |                                            |           |
| C                                      |                              |                                            |           |
| D                                      |                              |                                            |           |
| E                                      |                              |                                            |           |
| Total constituido                      |                              |                                            |           |

5. Montos clave del desempeño de la calidad de los Créditos Comerciales

| Concepto                                | Saldo trimestre actual | Saldo trimestre anterior | Variación |
|-----------------------------------------|------------------------|--------------------------|-----------|
| Reservas preventivas (Totales)          |                        |                          |           |
| Reservas para créditos vigentes         |                        |                          |           |
| Reservas para créditos vencidos         |                        |                          |           |
| Castigos netos                          |                        |                          |           |
| Monto de créditos vigentes              |                        |                          |           |
| Monto de créditos vencidos              |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (0-30 días)             |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (31-59 días)            |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (60-89 días)            |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (90-179 días)           |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (180-365 días)          |                        |                          |           |
| Cartera Vencida (>365 días)             |                        |                          |           |
| Monto de cuentas con incumplimiento     |                        |                          |           |
| Cartera con Incumplimiento (0-30 días)  |                        |                          |           |
| Cartera con Incumplimiento (31-59 días) |                        |                          |           |
| Cartera con Incumplimiento (60-89 días) |                        |                          |           |

6. Proporción de la cartera calificada individualmente

| Concepto                                                                                         | Porcentaje |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Saldo de Obligaciones Calificadas Individualmente / Compromisos Totales de la Cartera Comercial. |            |

**R04 E****REPORTE REGULATORIO DE CARTERA DE CREDITO**  
**DISOLUCION DE OPERACIONES CREDITICIAS****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Disolución de Operaciones Crediticias** se integra de un solo subreporte.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser mensual.

**SUBREPORTES****R04 E 0461 Disolución de Operaciones Crediticias**

En este subreporte se solicita la forma de disolución, para todas las operaciones que hayan sido liquidadas, renovadas, reestructuradas, etc. en el periodo y que por lo tanto dejaron de reportarse en el subreporte R04 C 0441 Desagregado de Créditos Comerciales o que las condiciones establecidas previamente en dicho reporte cambiaron y por lo tanto, cambió el número de crédito.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Disolución de Operaciones Crediticias** se llevará a cabo por medio del siguiente formato:

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3           | Columna 4         | Columna 5         |
|-----------|-------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Número de Secuencia | Nombre del Deudor | Número del Deudor |

| Columna 6 | Columna 7          | Columna 8                                      | Columna 9                          | Columna 10                         |
|-----------|--------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| R.F.C.    | Número del Crédito | Responsabilidad Total a la Fecha de Disolución | Principal a la Fecha de Disolución | Intereses a la Fecha de Disolución |

| Columna 11                      | Columna 12                          | Columna 13             | Columna 14                      | Columna 15           |
|---------------------------------|-------------------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------|
| Liquidación en efectivo (monto) | Activo recibido como dación en pago | Dación en pago (monto) | Activo recibido en adjudicación | Adjudicación (monto) |

| Columna 16                                | Columna 17                       | Columna 18                                      | Columna 19                              | Columna 20         |
|-------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|
| Nuevo número del Crédito por reestructura | Principal Reestructurado (monto) | Intereses Refinanciados o Capitalizados (monto) | Nuevo número del Crédito por renovación | Renovación (monto) |

| Columna 21    | Columna 22      | Columna 23                       | Columna 24          | Columna 25                                     |
|---------------|-----------------|----------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|
| Quita (monto) | Castigo (monto) | Otra forma de disolución (monto) | Monto de Disolución | Comité o Funcionario que autorizó la Operación |

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se describen las columnas que integran el formato de captura:

| <b>COLUMNA</b>   | <b>DESCRIPCION</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <p><b>PERIODO</b></p> <p>Se debe anotar el periodo al que corresponde la información de acuerdo al formato: AAAAMM.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Columna 2</b> | <p><b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes".</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Columna 3</b> | <p><b>NUMERO DE SECUENCIA</b></p> <p>Se debe asignar un número de secuencia a cada uno de los créditos reportados (este número secuencial deberá iniciarse en cada período).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Columna 4</b> | <p><b>NOMBRE DEL DEUDOR</b></p> <p>Se debe anotar el nombre completo del acreditado, tal cual está registrado ante las autoridades fiscales. En mayúsculas y sin abreviaciones.</p> <p>Para los créditos otorgados antes de junio de 2001 y que el nombre del deudor no se tenga completo en los sistemas, las Instituciones podrán enviarlo tal y como lo tienen. Deberán modificar los nombres paulatinamente. No obstante, todos los créditos otorgados a partir de junio de 2001 deberán cumplir con el formato establecido para el nombre.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p><b><u>PERSONAS FISICAS</u></b></p> <p>El nombre deberá iniciar por apellido paterno, materno y nombres sin abreviaciones y sin guiones, entre apellido y apellido, apellido y nombres deberá haber un solo espacio.</p> <p>No deberán incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, etc.</p> <p>Ejemplo: PEREZ ORTEGA VICTOR GABRIEL</p> <p><b><u>PERSONAS MORALES</u></b></p> <p>Se debe anotar el nombre completo y el tipo de sociedad abreviado, con comas y puntos.</p> <p>Ejemplo: COMERCIAL MEXICANA, S.A. DE C.V.</p> <p>Para los casos en los que el deudor sea un Fideicomiso, se deberá anotar el nombre del fiduciario y la fecha de inicio del fideicomiso. (número de fideicomiso)</p> <p>Ejemplo: Bancomer BMRXXXXXX</p> <p>Nota: Este campo debe reportarse exactamente igual que como se reportó en el subreporte R04 C (Desagregado de créditos comerciales).</p> |

| COLUMNA          | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 5</b> | <p><b>NUMERO DEL DEUDOR</b></p> <p>Se debe anotar el número del deudor interno, de acuerdo a los sistemas que utiliza el banco.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En caso de existir cambios en el formato o en la numeración del campo las Instituciones deben avisar a la Comisión.</p> <p>Nota: Este campo debe reportarse exactamente igual que como se reportó en el subreporte R04 C (desagregado de créditos comerciales).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Columna 6</b> | <p><b>RFC</b></p> <p>Se debe anotar Registro Federal de Contribuyentes del acreditado, incluyendo la homoclave. En mayúsculas y sin espacios.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Se debe reportar el RFC completo sin guiones, espacios, etc., lo deben a empezar a llenar a partir del lado izquierdo.</p> <p>Para los créditos otorgados antes del primero de junio del 2001 que no se tenga la homoclave, se podrá reportar el RFC sin homoclave.</p> <p>Para los casos en que no se tenga el RFC (clientes extranjeros, fideicomisos, grupos agropecuarios o clientes antiguos de los que no se tiene RFC en el sistema) se deberá construir una clave con el mismo número de campos que tiene el RFC. A continuación se describe la forma de construir la clave para cada uno de los tipos de acreditados de los que no se tiene RFC:</p> <p>Para clientes extranjeros (persona moral o física):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las letras EXT</li> <li>2. Los últimos seis dígitos del número de cliente</li> </ol> <p>Para fideicomisos:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las tres letras de identificación del banco que actúa como fiduciario</li> <li>2. Fecha de constitución del fideicomiso</li> <li>3. Consecutivo</li> </ol> <p>Para grupos agropecuarios:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las letras AGR</li> <li>2. Los últimos seis dígitos del número de cliente</li> </ol> <p>Para clientes antiguos de los que no se tenga RFC</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Las letras ANT</li> </ol> <p>Los últimos seis dígitos del número de cliente</p> <p>Nota: Este campo debe reportarse exactamente igual que como se reportó en el subreporte R04 C (desagregado de créditos comerciales).</p> |

| COLUMNA           | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 7</b>  | <p><b>NUMERO DEL CREDITO</b></p> <p>Se debe anotar el número del crédito interno de la operación, de acuerdo a los sistemas del banco.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En caso de existir cambios en el formato o en la numeración del campo las Instituciones deben avisar a la Comisión.</p> <p>Nota: Este campo debe reportarse exactamente igual que como se reportó en el subreporte R04 C (desagregado de créditos comerciales).</p> |
| <b>Columna 8</b>  | <p><b>RESPONSABILIDAD TOTAL A LA FECHA DE DISOLUCION</b></p> <p>Se debe anotar el saldo de la responsabilidad total que tenía el crédito en la fecha de disolución.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).</p>                                                                                                                                                                                   |
| <b>Columna 9</b>  | <p><b>PRINCIPAL A LA FECHA DE DISOLUCIÓN</b></p> <p>Se debe anotar el saldo que tenía el crédito en la fecha de disolución.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).</p>                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 10</b> | <p><b>INTERESES A LA FECHA DE DISOLUCION</b></p> <p>Se debe anotar el saldo de los intereses que tenía el crédito en la fecha de disolución.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).</p>                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Columna 11</b> | <p><b>LIQUIDACION EN EFECTIVO (MONTO)</b></p> <p>Se debe anotar el monto por el cual se llevó a cabo la disolución, a través del pago en efectivo.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).</p> <p>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el Anexo RO4 E-1.</p>                                                                                               |
| <b>Columna 12</b> | <p><b>ACTIVO RECIBIDO COMO DACION EN PAGO</b></p> <p>Se debe anotar el tipo de activo que se recibió como dación en pago de acuerdo con el catálogo disponible en el SITI.</p> <p><b><u>Instrucciones adicionales</u></b></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Tipos de Activo".</p>                                                                                                                                                          |

| COLUMNA           | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 13</b> | <b>DACION EN PAGO (MONTO)</b><br>Se debe anotar el monto por el cual se llevó a cabo la disolución, mediante dación en pago.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).<br>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el Anexo RO4 E-1.                                          |
| <b>Columna 14</b> | <b>ACTIVO RECIBIDO EN ADJUDICACION</b><br>Se debe anotar el tipo de activo que se recibió a través de adjudicación de acuerdo con el catálogo disponible en el SITI.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Tipos de Activo".                                                                                 |
| <b>Columna 15</b> | <b>ADJUDICACIÓN (MONTO)</b><br>Se debe anotar el monto por el cual se llevó a cabo la disolución, mediante adjudicación.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).<br>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el Anexo RO4 E-1.                                              |
| <b>Columna 16</b> | <b>NUEVO NUMERO DEL CREDITO POR REESTRUCTURA</b><br>Se debe anotar el nuevo número del crédito interno de la operación, de acuerdo a los sistemas del banco.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Esta columna sólo se habilitará si la forma de disolución es mediante reestructuración.                                                                    |
| <b>Columna 17</b> | <b>PRINCIPAL REESTRUCTURADO</b><br>Se debe anotar el saldo del principal del crédito a la fecha de reestructuración.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Esta columna sólo se habilitará si la forma de disolución es mediante reestructuración.<br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).                                                        |
| <b>Columna 18</b> | <b>INTERESES REFINANCIADOS O CAPITALIZADOS (MONTO)</b><br>Se debe anotar el saldo de los intereses refinanciados o capitalizados acumulados a la fecha de reestructuración.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>Esta columna sólo se habilitará si la forma de disolución es mediante reestructuración.<br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos). |

| COLUMNA           | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 19</b> | <b>NUEVO NUMERO DEL CREDITO POR RENOVACION</b><br><br>Se debe anotar el número nuevo del crédito interno de la operación, de acuerdo a los sistemas del banco.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>Esta columna sólo se habilitará si la forma de disolución es mediante renovación.                                                        |
| <b>Columna 20</b> | <b>RENOVACION (MONTO)</b><br><br>Se debe anotar el monto por el cual se llevó a cabo la disolución, mediante renovación.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).<br><br>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el Anexo RO4 E-1.                          |
| <b>Columna 21</b> | <b>QUITA (MONTO)</b><br><br>Se debe anotar el monto por el cual se llevó a cabo la disolución, a través de una quita, condonación o bonificación.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).<br><br>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el Anexo RO4 E-1. |
| <b>Columna 22</b> | <b>CASTIGO (MONTO)</b><br><br>Se debe anotar el monto por el cual se llevará a cabo la disolución<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).<br><br>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el Anexo RO4 E-1.                                                 |
| <b>Columna 23</b> | <b>OTRA FORMA DE DISOLUCION (MONTO)</b><br><br>Se debe anotar el monto por el cual se llevó a cabo la disolución, mediante otras formas distintas a las establecidas anteriormente.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).                                                                    |
| <b>Columna 24</b> | <b>MONTO DE DISOLUCION</b><br><br>Se debe anotar el monto de la sumatoria de las formas de disolución (columnas 11+13+15+17+18+20+21+22+23), el cual deberá ser igual a la responsabilidad total a la fecha de disolución.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>Se debe reportar en pesos (sin comas ni puntos).                             |
| <b>Columna 25</b> | <b>NOMBRE DEL COMITE O DEL FUNCIONARIO QUE AUTORIZO LA OPERACION</b><br><br>Se debe anotar el nombre del comité o del funcionario que autorizó la operación.                                                                                                                                                                                                  |

**ANEXO R04 E-1****CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de Disolución de operaciones crediticias se definen en la siguiente tabla:

| CONCEPTO                               | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Liquidación en efectivo                | Es la disolución total o parcial de un crédito mediante la entrega de efectivo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Dación en pago                         | Es la disolución parcial o total de un crédito mediante la entrega de bienes muebles o inmuebles con consentimiento del deudor.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Adjudicación                           | Es la disolución total o parcial de un crédito mediante la entrega de bienes muebles o inmuebles por resolución judicial.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Reestructuración                       | Es aquella operación que se deriva de cualquiera de las siguientes situaciones: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate, o bien,</li> <li>b) modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las cuales se encuentran:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;</li> <li>• cambio del plazo, o</li> <li>• cambio de moneda o unidad de cuenta.</li> </ul> </li> </ul> |
| Renovación                             | Es aquella operación en la que se prorroga el plazo de amortización al vencimiento del crédito, o bien, éste se liquida en cualquier momento con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma Institución, en la que sea parte el mismo deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituyen Riesgos Comunes.                                                                                                                                                                                                                           |
| Quita, condonación, bonificación, etc. | Acuerdo entre el deudor y el acreedor para el pago de un crédito, en su totalidad o en parte.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Castigos                               | Es la cancelación del crédito cuando existe evidencia de que se han agotado las gestiones formales de cobro o determinado la imposibilidad práctica de recuperación del crédito.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**R04 F****REPORTE REGULATORIO DE GRUPO EMPRESARIAL****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de Grupo Empresarial se integra de un solo subreporte.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser semestral.

**SUBREPORTE****R04 F 0471 Grupo Empresarial**

En este subreporte se solicita información relativa a los grupos de personas físicas y morales, que por sus nexos patrimoniales o de responsabilidad constituyen Riesgos Comunes. Lo anterior, de acuerdo a la Ley, artículo 51, fracción II y a lo dispuesto en la fracción X, inciso a), numeral 2, subinciso i) de del artículo 1 de las disposiciones a las que se adjunta el presente anexo.

Cabe señalar que el reporte sólo incluirá aquellas personas que no se encuentren en el catálogo de Grupo Empresarial disponible en el SITI.



**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Grupo Empresarial** se llevará a cabo por medio del siguiente formato:

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3           | Columna 4                  |
|-----------|-------------------------|---------------------|----------------------------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Número de Secuencia | Clave de Grupo Empresarial |

| Columna 5                                   | Columna 6                                | Columna 7       | Columna 8        |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Nombre del Integrante del Grupo Empresarial | RFC del Integrante del Grupo Empresarial | Tipo de Persona | Tipo de Relación |

| Columna 9           |
|---------------------|
| Actividad Económica |

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se definen las columnas que integran este reporte:

| COLUMNA          | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><b><u>Instrucciones adicionales</u></b><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes". |
| <b>Columna 3</b> | <b>NUMERO DE SECUENCIA</b><br>Se debe asignar un número de secuencia a cada uno de los registros reportados (este número secuencial deberá iniciarse en cada periodo).                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Columna 4</b> | <b>CLAVE DE GRUPO EMPRESARIAL</b><br>Se debe anotar la clave del Grupo Empresarial de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| COLUMNA   | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Columna 5 | <p><b>NOMBRE DEL INTEGRANTE DEL GRUPO EMPRESARIAL</b></p> <p>Se debe anotar el nombre completo del acreditado, tal cual está registrado ante las autoridades fiscales. En mayúsculas y sin abreviaciones.</p> <p><u><b>Instrucciones adicionales</b></u></p> <p><u>PERSONAS FISICAS</u></p> <p>El nombre deberá iniciar por apellido paterno, materno y nombres sin abreviaciones y sin guiones, entre apellido y apellido, apellido y nombres deberá haber un solo espacio.</p> <p>No deberán incluir ningún tipo de títulos como Licenciado, Don, Señor, Viuda, etc.</p> <p>Ejemplo: PEREZ ORTEGA VICTOR GABRIEL</p> <p><u>PERSONAS MORALES</u></p> <p>Se debe anotar el nombre completo y el tipo de sociedad abreviado, con comas y puntos.</p> <p>Ejemplo: COMERCIAL MEXICANA, S.A. DE C.V.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Columna 6 | <p><b>RFC DEL INTEGRANTE DEL GRUPO EMPRESARIAL</b></p> <p>Registro Federal de Contribuyentes asignado por la SHCP. En mayúsculas y sin espacios.</p> <p><u><b>Instrucciones adicionales</b></u></p> <p>Se debe reportar el RFC completo sin guiones, espacios, etc., lo deben a empezar a llenar a partir del lado izquierdo.</p> <p>Para los integrantes anteriores al primero de junio del 2001 que no se tenga la homoclave, se podrá reportar el RFC sin homoclave.</p> <p>Para los casos en que no se tenga el RFC (integrantes extranjeros o integrantes antiguos de los que no se tiene RFC en el sistema) se deberá construir una clave con el mismo número de campos que tiene el RFC. A continuación se describe la forma de construir la clave para cada uno de los tipos de integrante de los que no se tiene RFC:</p> <p>Para integrantes extranjeros (persona moral o física):</p> <p>Las letras EXT</p> <p>Los últimos seis dígitos del número de cliente</p> <p>Para integrantes antiguos de los que no se tenga RFC</p> <p>Las letras ANT</p> <p>Los últimos seis dígitos del número de cliente</p> |
| Columna 7 | <p><b>TIPO DE PERSONA</b></p> <p>Se identificará el tipo de persona. F = Física o M = Moral.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Columna 8 | <p><b>TIPO DE RELACION</b></p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de relación que existe entre el Grupo Empresarial y la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Columna 9 | <p><b>ACTIVIDAD ECONOMICA</b></p> <p>Actividad económica del integrante. Tomado del catálogo oficial que emite Banco de México y que está considerado en el SITI</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

**R04 G****REPORTE REGULATORIO DE MATRICES DE MIGRACION DE CARTERA****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

Para elaborar este formulario deberán utilizarse los resultados de la calificación de los créditos comerciales, al consumo y a la vivienda, de conformidad con las metodologías que para cada caso haya emitido la Comisión.

El reporte regulatorio de migración de cartera sólo aplica para instituciones de banca de desarrollo y se integran por 4 subreportes.

**SUBREPORTE**

**R04G 0481**      **Matrices de migración de Cartera Crediticia Comercial**

**R04G 0482**      **Matrices de migración de Cartera Crediticia de Consumo**

**R04G 0483**      **Matrices de migración de Cartera Crediticia de Hipotecaria de Vivienda**

**R04G 0484**      **Matrices de migración de Cartera Total**

En el caso de la matriz de migración por número de créditos, deberá registrarse sobre la diagonal principal el número de créditos que estando en cierta calificación al cierre del trimestre inmediato anterior, conservaron dicha calificación al final del último trimestre. En el resto de la matriz deberá registrarse, en la celda correspondiente, el número de créditos que cambiaron de calificación entre un trimestre y otro. No se tomarán en cuenta aquellos créditos que durante el trimestre fueron liquidados, ni los nuevos créditos otorgados durante ese plazo.

Una vez construida la matriz de migración por número de créditos, de conformidad con el párrafo anterior, la matriz de migración por montos se obtiene sumando los saldos de cartera de todos los créditos ubicados en cada casilla, con cifras al último trimestre.

Por lo que se refiere a las matrices para la cartera total, éstas se obtendrán sumando las casillas equivalentes de las matrices de migración de los créditos comerciales, al consumo y a la vivienda. Para los fines de estas sumas, las matrices de la cartera comercial primeramente deberán ser redimensionadas agregando las filas y columnas correspondientes a las calificaciones A1 y A2 en una sola fila y columna identificada con A, y las filas y columnas correspondientes a C1 y C2 en una sola fila y columna identificada con C.

Este formulario deberá entregarse con periodicidad trimestral, para los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, dentro de los 30 días naturales siguientes del cierre del mes al que corresponda la información y con cifras al mes de diciembre, dentro de los 60 días siguientes al cierre del ejercicio respectivo.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **"Matrices de Migración de Cartera"** se llevará a cabo por medio del siguiente formato:

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3 | Columna 4  |
|-----------|-------------------------|-----------|------------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Concepto  | Subreporte |

| Columna 5           | Columna 6            | Columna 7     | Columna 8 |
|---------------------|----------------------|---------------|-----------|
| Matriz de Migración | Tipo de Calificación | Tipo de Saldo | Dato      |

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se definen las columnas que integran este reporte:

| <b>COLUMNA</b>   | <b>DESCRIPCION</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br>Se anotará el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                                               |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes". |
| <b>Columna 3</b> | <b>CONCEPTO</b><br>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Columna 4</b> | <b>SUBREPORTE</b><br>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 5</b> | <b>MATRIZ DE MIGRACION</b><br>Se debe anotar la clave de la matriz de migración que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.<br><b>Instrucciones Adicionales</b><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Matrices de migración".                                                                                                                                    |
| <b>Columna 6</b> | <b>TIPO DE CALIFICACION</b><br>Se debe anotar el tipo de calificación dependiendo del riesgo, de acuerdo al catálogo de tipo de calificación disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Columna 7</b> | <b>TIPO DE SALDO</b><br>Se debe anotar el tipo de saldo o de partida de acuerdo al catálogo de tipo de saldo o partida disponible en el SITI.<br><u><b>Instrucciones Adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Tipo de saldo para migración de cartera".                                                                                                                              |
| <b>Columna 8</b> | <b>DATO</b><br>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Reporte Regulatorio de Migración de Cartera  
Subreporte: Matrices de migración de Cartera Crédito Comercial  
R04 G 0481

**Subreporte: Matrices de migración de Cartera Crediticia Comercial**  
**Cifras en pesos**

**1) Migraciones por número de créditos 1/**

| Calificación del trimestre inmediato anterior | Calificación del último trimestre |    |   |    |    |   |   | Total |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|----|---|----|----|---|---|-------|
|                                               | A1                                | A2 | B | C1 | C2 | D | E |       |
| A1                                            |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| A2                                            |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| B                                             |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| C1                                            |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| C2                                            |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| D                                             |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| E                                             |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| Total                                         |                                   |    |   |    |    |   |   |       |

**2) Migraciones por monto 2/**

| Calificación del trimestre inmediato anterior | Calificación del último trimestre |    |   |    |    |   |   | Total |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|----|---|----|----|---|---|-------|
|                                               | A1                                | A2 | B | C1 | C2 | D | E |       |
| A1                                            |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| A2                                            |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| B                                             |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| C1                                            |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| C2                                            |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| D                                             |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| E                                             |                                   |    |   |    |    |   |   |       |
| Total                                         |                                   |    |   |    |    |   |   |       |

**NOTAS:**

1/: Sobre la diagonal principal deberá registrarse el número de créditos que estando en cierta calificación en el trimestre inmediato anterior, conservaron dicha calificación durante el trimestre de análisis. En las demás celdas, deberá registrarse el número de créditos que cambiaron de calificación durante el trimestre. No se tomarán en cuenta aquellos créditos que durante el trimestre fueron liquidados, ni los nuevos créditos otorgados en dicho trimestre.

2/: Una vez construida la matriz de migración por número de créditos conforme al cuadro 1, la matriz de migración por monto se obtiene sumando los saldos de cartera de todos los créditos ubicados en cada casilla, con cifras al último trimestre.

Reporte Regulatorio de Migración de Cartera  
Subreporte: Matrices de migración de Cartera Crediticia de Consumo  
R04 G 0482

**Subreporte: Matrices de migración de Cartera Crediticia de Consumo**  
**Cifras en pesos**

**1) Migraciones por número de créditos 1/**

| Calificación del trimestre inmediato anterior | Calificación del último trimestre |   |   |   |   |       |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|---|---|---|---|-------|
|                                               | A                                 | B | C | D | E | Total |
| A                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| B                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| C                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| D                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| E                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| Total                                         |                                   |   |   |   |   |       |

**2) Migraciones por monto 2/**

| Calificación del trimestre inmediato anterior | Calificación del último trimestre |   |   |   |   |       |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|---|---|---|---|-------|
|                                               | A                                 | B | C | D | E | Total |
| A                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| B                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| C                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| D                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| E                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| Total                                         |                                   |   |   |   |   |       |

**NOTAS:**

1/: Sobre la diagonal principal deberá registrarse el número de créditos que estando en cierta calificación en el trimestre inmediato anterior, conservaron dicha calificación durante el trimestre de análisis. En las demás celdas, deberá registrarse el número de créditos que cambiaron de calificación durante el trimestre. No se tomarán en cuenta aquellos créditos que durante el trimestre fueron liquidados, ni los nuevos créditos otorgados en dicho trimestre.

2/: Una vez construida la matriz de migración por número de créditos conforme al cuadro 1, la matriz de migración por monto se obtiene sumando los saldos de cartera de todos los créditos ubicados en cada casilla, con cifras al último trimestre.

Reporte Regulatorio de Migración de Cartera  
Subreporte: Matrices de migración de Cartera Crediticia de Vivienda  
R04 G 0483

**Subreporte: Matrices de migración de Cartera Crediticia de Vivienda**  
**Cifras en pesos**

**1) Migraciones por número de créditos 1/**

| Calificación del trimestre inmediato anterior | Calificación del último trimestre |   |   |   |   |       |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|---|---|---|---|-------|
|                                               | A                                 | B | C | D | E | Total |
| A                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| B                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| C                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| D                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| E                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| Total                                         |                                   |   |   |   |   |       |

**2) Migraciones por monto 2/**

| Calificación del trimestre inmediato anterior | Calificación del último trimestre |   |   |   |   |       |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|---|---|---|---|-------|
|                                               | A                                 | B | C | D | E | Total |
| A                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| B                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| C                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| D                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| E                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| Total                                         |                                   |   |   |   |   |       |

**NOTAS:**

1/: Sobre la diagonal principal deberá registrarse el número de créditos que estando en cierta calificación en el trimestre inmediato anterior, conservaron dicha calificación durante el trimestre de análisis. En las demás celdas, deberá registrarse el número de créditos que cambiaron de calificación durante el trimestre. No se tomarán en cuenta aquellos créditos que durante el trimestre fueron liquidados, ni los nuevos créditos otorgados en dicho trimestre.

2/: Una vez construida la matriz de migración por número de créditos conforme al cuadro 1, la matriz de migración por monto se obtiene sumando los saldos de cartera de todos los créditos ubicados en cada casilla, con cifras al último trimestre.

Reporte Regulatorio de Migración de Cartera  
Subreporte: Matrices de migración de Cartera Total  
R04 G 0484

**Subreporte: Matrices de migración de Cartera Total \*\***  
**Cifras en pesos**

**1) Migraciones por número de créditos 1/**

| Calificación del trimestre inmediato anterior | Calificación del último trimestre |   |   |   |   |       |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|---|---|---|---|-------|
|                                               | A                                 | B | C | D | E | Total |
| A                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| B                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| C                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| D                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| E                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| Total                                         |                                   |   |   |   |   |       |

**2) Migraciones por monto 2/**

| Calificación del trimestre inmediato anterior | Calificación del último trimestre |   |   |   |   |       |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|---|---|---|---|-------|
|                                               | A                                 | B | C | D | E | Total |
| A                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| B                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| C                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| D                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| E                                             |                                   |   |   |   |   |       |
| Total                                         |                                   |   |   |   |   |       |

**NOTAS:**

\*\* Se obtiene sumando las casillas equivalentes de las matrices de migración de los créditos comerciales, al consumo y a la vivienda. Para realizar las sumas, en el caso de la cartera comercial primeramente deberán agregarse las filas y columnas correspondientes a A1 y A2 en una sola fila y columna identificada con A, y las filas y columnas correspondientes a C1 y C2 en una sola fila y columna identificada con C.

1/: Sobre la diagonal principal deberá registrarse el número de créditos que estando en cierta calificación en el trimestre inmediato anterior, conservaron dicha calificación durante el trimestre de análisis. En las demás celdas, deberá registrarse el número de créditos que cambiaron de calificación durante el trimestre. No se tomarán en cuenta aquellos créditos que durante el trimestre fueron liquidados, ni los nuevos créditos otorgados en dicho trimestre.

2/: Una vez construida la matriz de migración por número de créditos conforme al cuadro 1, la matriz de migración por monto se obtiene sumando los saldos de cartera de todos los créditos ubicados en cada casilla, con cifras al último trimestre.



**R05 A****REPORTE REGULATORIO DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de "**Otras Cuentas por Cobrar**" se integra por un solo subreporte.

**La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser mensual.**

En el reporte existen conceptos que sólo aplican a las instituciones de banca múltiple, estos se encuentran señalados con BM, y existen conceptos que sólo aplican a las instituciones de banca de desarrollo, estos se encuentran señalados con BD. Los conceptos que aplican por igual a ambos sectores no se encuentran señalados.

**SUBREPORTE****R05 A 0511 Otras cuentas por cobrar**

En este subreporte se solicitan saldos al cierre de mes en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas de los conceptos referentes a otras cuentas por cobrar desagregados por tipo de deudor (identificado o no identificado), antigüedad y estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Otras Cuentas por Cobrar** se llevará a cabo por medio del siguiente formato de captura.

| Columna 1 | Columna 2                  | Columna 3 | Columna 4     | Columna 5                                        | Columna 6 |
|-----------|----------------------------|-----------|---------------|--------------------------------------------------|-----------|
| Periodo   | Clave de la<br>Institución | Concepto  | Tipo de Saldo | Importe<br>Estimado y<br>Antigüedad de<br>Saldos | Dato      |

Nota:

En el reporte regulatorio de **Otras Cuentas por Cobrar** existen celdas sombreadas que representan conceptos que no aplican.

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se describen las columnas que integran al formato de captura:

| <b>COLUMNA</b>   | <b>DESCRIPCION</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br><br>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM<br><br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo de Instituciones disponible en el SITI.<br><br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes". |
| <b>Columna 3</b> | <b>CONCEPTO</b><br><br>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.<br><br>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el anexo R05 A-1.                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Columna 4</b> | <b>TIPO DE SALDO</b><br><br>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Columna 5</b> | <b>IMPORTE ESTIMADO Y ANTIGÜEDAD DE SALDOS</b><br><br>Se debe anotar la clave del importe estimado y antigüedad de saldos de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Columna 6</b> | <b>DATO</b><br><br>Se debe anotar la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. Los datos deben presentarse en pesos redondeados sin decimales y con el signo que corresponda a la naturaleza y saldo del concepto.                                                                                                                                                                                        |

**Anexo R05 A-1****CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Otras Cuentas por Cobrar** se definen en la siguiente tabla:

| CONCEPTO                                                                             | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Deudores por Liquidación de Operaciones.                                             | Se refiere a las cuentas por cobrar derivadas de operaciones pendientes de liquidación con base en el criterio de registro de las operaciones a la fecha de concertación.<br><br>Las operaciones se dividen en provenientes de inversiones en valores, compra venta de divisas, reportos, préstamos de valores e instrumentos financieros derivados. |
| Premios, Comisiones y Derechos por Cobrar sobre Operaciones Vigentes no Crediticias. | Se refiere a todos los premios, comisiones y derechos pendientes de cobro que se tengan por operaciones no relacionadas al otorgamiento de créditos.                                                                                                                                                                                                 |
| Partidas Asociadas a Operaciones Crediticias.                                        | Se refiere a partidas pendientes de cobro provenientes de operaciones crediticias que no se han integrado al saldo del crédito, tales como, gastos de juicio.                                                                                                                                                                                        |
| Saldos a Favor de Impuestos e Impuestos Acreditables.                                | Se refiere a los derechos que se tienen por impuestos acreditables (ISR, IVA, etc.) y saldos a favor.                                                                                                                                                                                                                                                |
| Préstamos y Otros Adeudos del Personal.                                              | Se refiere a los créditos otorgados a funcionarios y empleados de la Institución así como a otros adeudos no especificados del personal.                                                                                                                                                                                                             |
| Deudores en Trámite de Regularización o Liquidación.                                 | Se refiere a las operaciones a eliminar por orden de la Comisión por constituir violaciones a normas legales vigentes.<br><br><b>Sólo aplica para instituciones de banca de múltiple.</b>                                                                                                                                                            |
| Rentas por cobrar.                                                                   | Se refiere a rentas pendientes de cobro provenientes de operaciones de arrendamiento.                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Otros Deudores.                                                                      | Se refiere a derechos que se tengan con otros deudores distintos a los descritos en el reporte. Dentro de estos se incluyen: siniestros, depósitos en garantía y otros adeudos.                                                                                                                                                                      |
| Gastos a Comprobar de Funcionarios y Empleados.                                      | Se refiere a gastos realizados por funcionarios y empleados relacionados directamente con la operación y de los cuales no se ha recibido comprobante.                                                                                                                                                                                                |
| Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro.                                    | Se refiere a la estimación de derechos no recuperables relativos a cuentas de deudores diversos.                                                                                                                                                                                                                                                     |

Subreporte: Otras Cuentas por Cobrar.  
Cifras en pesos. Incluye saldos en moneda nacional, moneda extranjera valorizada en pesos y UDI's valorizadas en pesos.

|                                                                                     |           | Deudor identificado            |                             |                      |                                      | Deudor no identificado               |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Concepto                                                                            | Total (1) | Moneda nacional<br>y UDI's (2) | Moneda<br>extranjera<br>(3) | Antigüedad           |                                      |                                      |                        | Estimaciones<br>creadas en el<br>mes<br>(8) | Antigüedad           |                                       |                         | Estimaciones<br>creadas en el<br>mes<br>(12) | Estimación por<br>Irrecuperabilidad o<br>Difícil Cobro<br>Acumulada (13) | Total I<br>(4+5+6+7+9+10+11+13) |
|                                                                                     |           |                                |                             | Hasta 30 días<br>(4) | Mayor a 30 y<br>hasta 60 días<br>(5) | Mayor a 60 y<br>hasta 90 días<br>(6) | Mayor a 90 días<br>(7) |                                             | Hasta 30 días<br>(9) | Mayor a 30 y<br>hasta 60 días<br>(10) | Mayor a 60 días<br>(11) |                                              |                                                                          |                                 |
| Otras Cuentas por Cobrar <sup>1/</sup>                                              |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Deudores Diversos                                                                   |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Deudores por Liquidación de Operaciones                                             |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Inversiones en valores                                                              |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Compra-Venta de Divisas                                                             |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Reportos                                                                            |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Préstamos de valores                                                                |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Instrumentos financieros derivados                                                  |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Premios, Comisiones y Derechos por Cobrar sobre Operaciones Vigentes no Crediticias |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Premios por cobrar                                                                  |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Préstamos de valores                                                                |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Otros                                                                               |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Comisiones por cobrar                                                               |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Derechos por cobrar                                                                 |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Partidas Asociadas a Operaciones Crediticias                                        |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Comisiones por Créditos Comerciales                                                 |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Comisiones por Créditos a Entidades Financieras                                     |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Comisiones por Créditos al Consumo                                                  |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Comisiones por Créditos a la Vivienda                                               |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Comisiones por Créditos a Entidades Gubernamentales                                 |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Por Créditos al Gobierno Federal o con su garantía                                  |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Por Créditos a Estados y Municipios o con su garantía                               |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Por Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados                        |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| BD Por Créditos al SAE                                                              |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| BM Comisiones por Créditos al IPAB o FOBAPROA                                       |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| BD Comisiones por Créditos Otorgados en Calidad de Agente del Gobierno Federal      |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Gastos de juicio                                                                    |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| IVA por cobrar sobre operaciones crediticias                                        |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Saldos a Favor de Impuestos e Impuestos Acreditables                                |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Préstamos y Otros Adeudos del Personal                                              |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Préstamos                                                                           |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Capital                                                                             |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Intereses capitalizados                                                             |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Intereses devengados no cobrados                                                    |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Fidelcomisos de compra de acciones en favor de empleados y funcionarios             |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Otros adeudos                                                                       |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| BM Deudores en Trámite de Regularización o Liquidación                              |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Rentas por cobrar                                                                   |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Otros Deudores                                                                      |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Siniestros                                                                          |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Gastos a Comprobar de Funcionarios y Empleados                                      |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Depósitos en garantía                                                               |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Comisiones por cobrar derivadas del otorgamiento de garantías                       |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Deudores por garantías ejercidas                                                    |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Otros adeudos                                                                       |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |
| Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro                                    |           |                                |                             |                      |                                      |                                      |                        |                                             |                      |                                       |                         |                                              |                                                                          |                                 |

Nota:  
<sup>1/</sup> Otras Cuentas por Cobrar = Deudores Diversos - Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro

**R06 A****REPORTE REGULATORIO DE BIENES ADJUDICADOS Y RECIBIDOS****MEDIANTE DACION EN PAGO****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Bienes Adjudicados y Recibidos mediante Dación en Pago** se integra de un solo subreporte.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser mensual.

En el reporte existen conceptos que sólo aplican a las instituciones de banca múltiple, estos se encuentran señalados con BM, y existen conceptos que sólo aplican a las instituciones de banca de desarrollo, estos se encuentran señalados con BD. Los conceptos que aplican por igual a ambos sectores no se encuentran señalados.

**SUBREPORTES****R06 A 0611 Bienes adjudicados y recibidos mediante dación en pago**

En este subreporte se solicitan los movimientos realizados durante el mes con los bienes adjudicados o recibidos mediante dación en pago. El reporte pide el saldo final del mes anterior, el valor de los bienes adjudicados que ingresaron en el periodo, el valor de los créditos asociados a dichas adjudicaciones y el respectivo ajuste en estimaciones. Adicionalmente se solicitan los bienes traspasados para uso de la Institución, los movimientos del mes en la provisión especial por inmuebles adjudicados otorgados en arrendamiento puro y la información sobre los bienes vendidos en el periodo (valor de adjudicación, valor de la operación y utilidad o pérdida). Este subreporte solicita las cifras del banco sin consolidar en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Bienes Adjudicados y Recibidos mediante Dación en Pago** se llevará a cabo por medio del siguiente formato:

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3 | Columna 4     | Columna 5     | Columna 6 |
|-----------|-------------------------|-----------|---------------|---------------|-----------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Concepto  | Tipo de Saldo | Tipo de Valor | Dato      |

**Nota:**

En el reporte regulatorio de **Bienes Adjudicados y Recibidos mediante Dación en Pago** existen celdas sombreadas que representan conceptos que no aplican.

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se describen las columnas que integran el formato de captura:

| <b>COLUMNA</b>   | <b>DESCRIPCION</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITl por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITl.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITl por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes". |
| <b>Columna 3</b> | <b>CONCEPTO</b><br>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITl.<br>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el Anexo R06 A-1.                                                                                                                                                                                     |
| <b>Columna 4</b> | <b>TIPO DE SALDO</b><br>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITl.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Columna 5</b> | <b>TIPO DE VALOR</b><br>Se debe anotar la clave del tipo de valor de acuerdo al catálogo disponible en el SITl.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Columna 6</b> | <b>DATO</b><br>Se debe anotar la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. La información reportada debe incluir los saldos en moneda nacional, moneda extranjera y UDIs.<br>Para efectos de este reporte, todos los saldos deberán capturarse con el signo que corresponda a la naturaleza y saldo del concepto                                                         |

**ANEXO R06 A-1****CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Bienes Adjudicados y Recibidos mediante Dación en Pago** se definen en la siguiente tabla:

| <b>CONCEPTO</b>                                                                    | <b>DEFINICION</b>                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bienes Muebles, Valores y Derechos Adjudicados o Recibidos mediante Dación en Pago | Este concepto debe incluir todos los bienes muebles adjudicados o recibidos mediante dación en pago que tenga la Institución por los que no se haya pactado una venta. Este concepto se divide en: bienes muebles, valores y derechos. |
| Muebles Prometidos en Venta                                                        | En este concepto el banco debe registrar los bienes muebles por los cuales la Institución haya pactado una venta pero que por alguna razón (legal, operacional, etc.) no se ha realizado la transferencia de la propiedad.             |

| CONCEPTO                                                  | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Inmuebles Adjudicados o Recibidos mediante Dación en Pago | Este concepto debe incluir todos los bienes inmuebles adjudicados o recibidos mediante dación en pago que tenga la Institución por los que no se haya pactado una venta.                                                         |
| Inmuebles Prometidos en Venta                             | En este concepto el banco debe registrar los bienes inmuebles por los cuales la Institución haya pactado una venta pero que por alguna razón (legal, operacional, etc.) no se ha realizado la transferencia de la propiedad.     |
| Originadores de Flujos del EPF                            | En este concepto el banco debe registrar los bienes adjudicados o recibidos mediante dación en pago que se encuentre en el Esquema de Participación de Flujos (EPF).<br><br>Sólo aplica para instituciones de banca de múltiple. |

**ANEXO R06 A-1****DEFINICIONES ADICIONALES**

En la siguiente tabla se definen los "Tipos de Saldo" que integran el reporte regulatorio de **Bienes Adjudicados y Recibidos mediante Dación en Pago**

| CONCEPTO                     | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Saldo Final del Mes Anterior | En esta columna se debe registrar el saldo final de bienes adjudicados o recibidos mediante dación en pago que la Institución haya registrado en el balance general del periodo anterior al que corresponde la información que está enviando. |

| CONCEPTO                                                                                               | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bienes Adjudicados o Recibidos mediante Dación en Pago del Mes                                         | <p>En esta columna se deben registrar únicamente las adjudicaciones o daciones en pago que recibió el banco en el mes al que corresponde la información. La columna se divide en:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Valor de adjudicación.-</i> Los bienes recibidos mediante adjudicación judicial deberán registrarse en la fecha en que cause ejecutoria el auto aprobatorio de remate mediante el cuál se decretó la adjudicación. El valor de registro será igual a su costo o valor neto de realización, el que sea menor. Los bienes recibidos mediante dación en pago se registrarán en la fecha en que se firme la escritura de dación o en la que se haya dado formalidad a la entrega o transmisión de la propiedad del bien. El valor de registro será igual a su costo o valor neto de realización, el que sea menor.</li> <li><i>Valor del crédito.-</i> Definido como el valor contractual del mismo menos su correspondiente estimación. En la fecha en que se registre en la contabilidad un bien adjudicado, el saldo del crédito deberá darse de baja de la cartera de crédito de las Instituciones.</li> <li><i>Ajuste en estimaciones.-</i> En caso de que el valor en libros del crédito sea superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se debe reconocer cancelando la estimación preventiva para riesgos crediticios en el momento de la adjudicación.</li> </ul> |
| Traspaso para Uso de la Institución                                                                    | En esta columna se debe registrar el monto de los bienes adjudicados que la Institución haya traspasado al rubro de inmuebles, mobiliario y equipo para su propio uso.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Castigo al Valor del Bien                                                                              | En esta columna se deben registrar los movimientos a la baja que tengan los bienes adjudicados en el momento que exista evidencia de que el valor de recuperación es menor que el valor en libros. Los ajustes resultantes de estas estimaciones deberán llevarse a resultados, en el momento en que ocurran.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Movimiento del Mes en la Estimación Especial por Inmuebles Adjudicados Otorgados en Arrendamiento Puro | En esta columna se debe registrar el excedente del mes entre las rentas y demás frutos que se generen por el aprovechamiento de los bienes inmuebles otorgados en arrendamiento puro y los gastos de administración de los mismos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## ANEXO R06 A-1

## DEFINICIONES ADICIONALES

| CONCEPTOS      | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Venta del Bien | <p>En esta columna se deben registrar los bienes adjudicados que la Institución haya vendido en el mes. La columna se divide en:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Valor neto de adjudicación.-</i> Se debe registrar el valor de</li> </ul> |



|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                           | <p>adjudicación menos los castigos al valor del bien, de los bienes que se hayan vendido en el periodo.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>Valor de la operación.</i>- Se debe registrar el monto al que se vendió el bien adjudicado.</li><li>• <i>Utilidad o pérdida en la venta.</i>- Esta columna es el resultado de restar el valor de la operación menos el valor neto de adjudicación.</li></ul> |
| Saldo Final del Mes       | <p>En esta columna se debe registrar el saldo de los bienes adjudicados a fin de mes del periodo que se está enviando la información. Este saldo es el resultado de la siguiente operación:</p> <p>bienes adjudicados del mes anterior + bienes adjudicados del mes – trasposos para uso de la Institución – castigos al valor del bien – bienes adjudicados vendidos en el mes - estimación especial.</p>          |
| Traspaso entre categorías | <p>En esta columna se deben registrar los movimientos del mes entre las categorías de bienes muebles e inmuebles adjudicados y los bienes muebles e inmuebles prometidos en venta. Lo anterior en caso de que en un mes un bien se encuentre registrado como adjudicado y al siguiente mes se tenga registrado como prometido en venta o viceversa.</p>                                                             |

Reporte Regulatorio Bienes Adjudicados  
Reporte: Bienes Adjudicados y Recibidos mediante Dación en Pago. Moneda nacional.  
R06 A 0611

Subreporte: Bienes Adjudicados y Recibidos mediante Dación en Pago.  
Cifras en pesos. Incluye moneda nacional, moneda extranjera valorizada en pesos y UDIs valorizadas en pesos.

| Concepto                                                                                                | Saldo final del mes anterior | Bienes Adjudicados o Recibidos mediante Dación en Pago del mes |                   |                         | Traspaso para Uso de la Institución | Castigo al Valor del Bien 2/ | Movimiento del mes en la Estimación Especial por Inmuebles Adjudicados Otorgados en Arrendamiento Puro | Venta del Bien             |                       |                                | Traspaso entre Categorías  | Saldo Final del mes        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                                                                         | Valor Neto de Adjudicación   | Valor de Adjudicación                                          | Valor del Crédito | Ajuste en la Estimación | Valor Neto de Adjudicación          |                              | Ingresos menos costos                                                                                  | Valor Neto de Adjudicación | Valor de la Operación | Utilidad o Pérdida en la Venta | Valor Neto de Adjudicación | Valor Neto de Adjudicación |
| Bienes Adjudicados                                                                                      |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| 1. Bienes Muebles, Valores y Derechos Adjudicados o Recibidos mediante Dación en Pago                   |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Bienes muebles                                                                                          |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Valores                                                                                                 |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Acciones                                                                                                |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Títulos de deuda bancaria                                                                               |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Títulos de deuda gubernamental                                                                          |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Otros                                                                                                   |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Derechos                                                                                                |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| 2. Muebles prometidos en Venta o con Reserva de Dominio                                                 |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| 3. Inmuebles Adjudicados o Recibidos mediante Dación en Pago                                            |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Inmuebles Adjudicados o Recibidos mediante Dación en Pago, otorgados en arrendamiento puro              |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Inmuebles Adjudicados o Recibidos mediante Dación en Pago, otorgados en arrendamiento con opción compra |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| Otros Inmuebles Adjudicados o Recibidos mediante Dación en Pago                                         |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| 4. Inmuebles Prometidos en Venta o con Reserva de Dominio                                               |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| BM 5. Origenadores de Flujos del EPF                                                                    |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |
| 6. Estimación por arrendamiento de Inmuebles Adjudicados                                                |                              |                                                                |                   |                         |                                     |                              |                                                                                                        |                            |                       |                                |                            |                            |

NOTA:  
1/ Bienes Adjudicados = 1+2+3+4+5+6  
2/ Las disminuciones en valor de los Bienes Adjudicados o recibidos mediante dación en pago se eliminan directamente contra resultados.

**R07 A****REPORTE REGULATORIO DE IMPUESTOS DIFERIDOS****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de "**Impuestos Diferidos**" se compone de 1 subreporte.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser mensual.

En el reporte existen conceptos que sólo aplican a las instituciones de banca múltiple, estos se encuentran señalados con BM, y existen conceptos que sólo aplican a las instituciones de banca de desarrollo, estos se encuentran señalados con BD. Los conceptos que aplican por igual a ambos sectores no se encuentran señalados.

**SUBREPORTE****R07 A 0711 Impuestos Diferidos**

El objetivo de este subreporte es mostrar, por tipo de impuesto, la base de cálculo utilizada, el saldo final del mes anterior, los movimientos del mes por incrementos, actualizaciones y materializaciones contra resultados y/o contra capital, así como el saldo final del periodo.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Impuestos Diferidos** se llevará a cabo por medio del siguiente formato:

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3 | Columna 4        |
|-----------|-------------------------|-----------|------------------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Concepto  | Tipo de Impuesto |

| Columna 5     | Columna 6          | Columna 7 |
|---------------|--------------------|-----------|
| Tipo de Saldo | Tipo de Movimiento | Dato      |

**Nota:**

En el reporte regulatorio de **Impuestos Diferidos** existen celdas sombreadas que representan conceptos que no aplican.

En caso de que se tengan impuestos diferidos de PTU sobre pérdidas fiscales, la Institución deberá enviar a la Comisión un oficio en el que confirme que cuenta con la jurisprudencia necesaria para homologar la base de cálculo de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades con la base de cálculo del Impuesto Sobre la Renta.

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se describen las columnas que integran el formato de captura:

| COLUMNA          | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><b><u>Instrucciones adicionales</u></b><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes". |
| <b>Columna 3</b> | <b>CONCEPTO</b><br>Se anotará la clave del concepto al que corresponda la información de acuerdo al catálogo disponible en el SITI. Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el Anexo R07 A-1.                                                                                                                                                                                                |
| <b>Columna 4</b> | <b>TIPO DE IMPUESTO</b><br>Se debe anotar la clave del tipo de impuesto de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Columna 5</b> | <b>TIPO DE SALDO</b><br>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Columna 6</b> | <b>TIPO DE MOVIMIENTO</b><br>Se debe anotar la clave del tipo de movimiento de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 7</b> | <b>DATO</b><br>Se capturará la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. Los datos deben presentarse en pesos redondeados sin decimales y con el signo que corresponda a la naturaleza del concepto.                                                                                                                                                                     |

**ANEXO R07 A-1****CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Impuestos Diferidos** se definen en las siguientes tablas:

**1. PARTIDAS A FAVOR**

| CONCEPTO                                                        | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Impuestos Diferidos por Pérdidas en Valuación a Valor Razonable | Se refiere a los impuestos diferidos a favor que se originan por la <i>pérdida no realizada</i> derivada de la valuación razonable de las inversiones en valores, de operaciones de reporto, de préstamos de valores y con instrumentos financieros derivados.<br><br>En el caso de la valuación a valor razonable de las inversiones en valores, tanto los títulos para negociar como los disponibles para la venta pueden generar impuestos diferidos por este concepto. |

| CONCEPTO                                                                  | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Impuestos Diferidos<br>Provenientes de la Cartera de Crédito              | <p>Este concepto agrupa la totalidad de los impuestos diferidos a favor derivados de diferencias temporales en la cartera de créditos entre los Criterios Contables y fiscales. Estos impuestos son:</p> <p><b>Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible:</b> Son los diferidos que se generan cuando las provisiones contables creadas durante el ejercicio rebasan el límite fiscal deducible del 2.5% sobre la Cartera Total Promedio.</p> <p><b>Actualización del exceso de provisiones:</b> Debido a que el exceso de provisiones sobre el límite fiscal puede deducirse en los siguientes ejercicios, es necesario actualizarlo con el objeto de reflejar la verdadera condición del rubro. Los impuestos diferidos derivados de dicha actualización, deben identificarse por separado y no mezclarse con los derivados del exceso como tal.</p> <p><b>Otros derivados de operaciones de crédito:</b> Se refiere a aquellos impuestos que se generan por operaciones de crédito distintas a la creación de provisiones y al momento de acumulación de intereses.</p> |
| Impuestos Diferidos<br>Provenientes de Deudores Diversos                  | Son aquellos impuestos diferidos que se generan cuando parte del rubro de deudores diversos es estimado por exceder los límites del periodo de cobro estipulados en los Criterios Contables. Sin embargo, fiscalmente no se han reunido todos los requisitos de deducibilidad, por lo que se crea un impuesto diferido a favor.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Impuestos Diferidos por<br>Provisiones No Deducibles                      | Se refiere a los impuestos diferidos que se generan por la creación de provisiones distintas a las provisiones para riesgos crediticios. Dichas provisiones representan un gasto en el estado de resultados, pero fiscalmente no pueden deducirse sino hasta que se utilicen, por lo que surge un impuesto diferido a favor que representa el beneficio fiscal futuro de deducir esas provisiones en los siguientes ejercicios.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Impuestos Diferidos Por<br>Pérdidas Fiscales                              | <p>Este concepto se compone de los impuestos diferidos por pérdidas fiscales de ejercicios anteriores y de los impuestos diferidos por pérdidas fiscales en venta de acciones, así como de sus correspondientes actualizaciones:</p> <p><b>Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores:</b> Son los diferidos que surgen cuando durante un ejercicio, las deducciones autorizadas son mayores a los ingresos acumulables para efectos fiscales. La pérdida fiscal resultante puede amortizarse en ejercicios futuros contra las utilidades fiscales de los próximos 10 ejercicios.</p> <p><b>Pérdidas fiscales por venta de acciones:</b> Se refiere a los impuestos diferidos derivados de las pérdidas fiscales en venta de acciones que se realicen en un ejercicio. Dichas pérdidas pueden amortizarse contra las utilidades en venta de otras acciones que se generen en los siguientes 5 ejercicios.</p>                                                                                                                                                                                     |
| Impuestos Diferidos<br>Provenientes de Bienes Adjudicados (Baja de Valor) | Son aquellos impuestos diferidos que se generan cuando el valor de un bien adjudicado resulta ser inferior al valor en libros del crédito por el cual se recibió dicho bien, o cuando se presenta una baja de valor en el bien adjudicado respecto del valor al que estaba registrado. Cuando esto ocurre existe una pérdida no realizada que generará ahorros fiscales futuros, por lo que debe registrarse un impuesto diferido que refleje dicho beneficio.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Créditos Fiscales No Usados                                               | Se refiere a aquellos créditos fiscales otorgados a la Institución y que no fueron utilizados, pudiéndose usar en ejercicios posteriores.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Impuestos Diferidos<br>Provenientes de Otras Diferencias Temporales       | Cualquier impuesto diferido a favor que por sus características no esté comprendido en las clasificaciones anteriores.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

**2. PARTIDAS A CARGO**

| CONCEPTO                                                                                 | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Impuestos Diferidos por Utilidad en Valuación a Valor Razonable                          | <p>Se refiere a los impuestos diferidos a cargo que se originan por la <i>utilidad no realizada</i> derivada de la valuación razonable de las inversiones en valores, operaciones de reporto, de préstamo de valores y con instrumentos financieros derivados.</p> <p>En el caso de la valuación a valor razonable de inversiones en valores, tanto los títulos para negociar como los disponibles para la venta pueden generar impuestos diferidos por este concepto.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Impuestos Diferidos Provenientes de la Cartera de Crédito                                | <p>Este concepto agrupa la totalidad de los impuestos diferidos a cargo derivados de diferencias temporales en la cartera de crédito entre los Criterios Contables y fiscales. Estos impuestos son:</p> <p>Por acumulación de intereses: Se refiere a los impuestos diferidos que se crean cuando el momento del reconocimiento de los intereses para efectos contables es distinto al momento de acumulación para efectos fiscales. Por ejemplo, si un banco vendió cartera de crédito al FOBAPROA, mensualmente devenga los intereses del bono en el estado de resultados, pero fiscalmente no puede reconocer un ingreso sino hasta que dichos intereses sean cobrados, por lo que se genera una “diferencia temporal” en el reconocimiento de ingresos, y por consiguiente, un impuesto diferido.</p> <p>Otros: Se refiere a aquellos impuestos que se generan por operaciones de crédito distintas a la creación de provisiones.</p> |
| Impuestos Diferidos Provenientes de Bienes Adjudicados (Deducción anticipada hasta 1996) | <p>Son aquellos impuestos diferidos que se generaron cuando los bancos optaron por la deducción anticipada de los bienes recibidos con anterioridad a 1996. Al deducir anticipadamente los bienes recibidos, la base fiscal futura para el cálculo de impuestos se vuelve mayor a la base contable, por lo que se genera un impuesto diferido para reflejar la obligación futura del pago de impuestos.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Impuestos Diferidos por Otras Diferencias Temporales                                     | <p>Cualquier impuesto diferido a cargo que por sus características no esté comprendido en las clasificaciones anteriores.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

Será necesario revelar en un documento anexo los conceptos que originen como mínimo el 80% del total de las partidas a favor o a cargo.

Para efectos de este reporte regulatorio, las tasas para el cálculo de los impuestos diferidos serán las vigentes en el momento de reportar la información.

Reporte Regulatorio de Impuestos Diferidos.  
Subreporte: Impuestos Diferidos.  
ROT A 0711

Impuestos Diferidos. Moneda nacional  
Cifras en pesos.

|                                                                  | Base de cálculo |     | Saldo inicial |     |       | Movimientos del mes contra resultados |     |                 |     |                 |             | Movimientos del mes contra capital |      |                                          |      |                 |      |                     |                     | Saldo final      |                  |                |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----|---------------|-----|-------|---------------------------------------|-----|-----------------|-----|-----------------|-------------|------------------------------------|------|------------------------------------------|------|-----------------|------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                                                  | ISR             | PTU | ISR           | PTU | TOTAL | Incrementos                           |     | Materialización |     | Movimiento neto |             | Incrementos                        |      | Actualización vs. exceso o insuficiencia |      | Materialización |      | Movimiento neto     |                     | ISR              | PTU              | TOTAL          |
|                                                                  |                 |     |               |     |       | ISR                                   | PTU | ISR             | PTU | ISR             | PTU         | ISR                                | PTU  | ISR                                      | PTU  | ISR             | PTU  | ISR                 | PTU                 |                  |                  |                |
|                                                                  |                 |     | (1)           | (2) | (3)   | (4)                                   | (5) | (6)             | (7) | (8)=(4)-(6)     | (9)=(5)-(7) | (10)                               | (11) | (12)                                     | (13) | (14)            | (15) | (16)=(10)+(12)-(14) | (17)=(11)+(13)-(15) | (18)=(1)+(8)-(9) | (19)=(2)+(9)-(7) | (20)=(18)+(19) |
| PARTIDAS A FAVOR                                                 |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Pérdidas en valuación a valor razonable                          |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Por valores, reportos y préstamos de valores                     |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Por derivados                                                    |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Provenientes de la Cartera de Crédito:                           |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Otros derivados de operaciones de crédito                        |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Provenientes de deudores diversos                                |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Provisiones no deducibles                                        |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Por pérdidas fiscales:                                           |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| De ejercicios anteriores de hasta 5 años de antigüedad           |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| De ejercicios anteriores de 6 años de antigüedad                 |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| De ejercicios anteriores de 7 años de antigüedad                 |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| De ejercicios anteriores de 8 años de antigüedad                 |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| De ejercicios anteriores de 9 años de antigüedad                 |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| De ejercicios anteriores de 10 años de antigüedad                |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Por venta de acciones                                            |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Provenientes de Bienes Adjudicados:                              |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Baja de valor                                                    |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Créditos Fiscales No Usados                                      |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Otras diferencias temporales                                     |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| PARTIDAS A CARGO                                                 |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Utilidad en valuación a valor razonable                          |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Por valores, reportos y préstamos de valores                     |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Por derivados                                                    |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Provenientes de la cartera de crédito:                           |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Por diferencia en el momento de la acumulación de intereses      |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Transmisión de Flujos con IPAB o FOBAPROA                        |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Planes de ayuda                                                  |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| FIRA                                                             |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Otros                                                            |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Provenientes de Bienes Adjudicados:                              |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Deducción anticipada hasta 1996                                  |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| Otras diferencias Temporales                                     |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |
| TOTAL DE IMPUESTOS DIFERIDOS                                     |                 |     |               |     |       |                                       |     |                 |     |                 |             |                                    |      |                                          |      |                 |      |                     |                     |                  |                  |                |

Viernes 2 de diciembre de 2005

**R08 A****REPORTE REGULATORIO DE CAPTACION****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Captación** se integra de 7 subreportes para Banca Múltiple y 6 para Banca de Desarrollo, referentes a los saldos e intereses de la captación de la Institución. Los subreportes se dividen en moneda nacional, moneda extranjera y UDIs.

El reporte se ha dividido, para facilitar su manejo, en banca múltiple y banca de desarrollo. Los lineamientos generales se encuentran unificados y los casos especiales así como los formatos de los subreportes se encuentran identificados por sector.

**La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser mensual.**

**SUBREPORTES****R08 A-0811 Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos**

En este subreporte se solicitan los saldos de captación a fin de mes. Dichos saldos se encuentran divididos en saldo total, principal e intereses devengados no pagados. El subreporte debe presentarse en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas.

**R08 A-0813 Saldos promedio, intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo**

Este subreporte solicita información estratificada por costo sobre el saldo diario promedio del mes, el monto de intereses y comisiones del mes que se devengan y que forman parte del margen financiero. Este subreporte debe presentarse en moneda nacional, moneda extranjera, moneda extranjera valorizada, y UDIs valorizadas.

**R08 A-0815 Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por plazos al vencimiento**

En este subreporte se solicitan los saldos de captación a fin de mes estratificados por plazos al vencimiento. Este subreporte debe presentarse en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas.

**R08 A-0816 Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por montos**

En este subreporte se solicitan los saldos de captación a fin de mes estratificados por monto. Adicionalmente se solicita el número de cuentas o contratos. Este subreporte debe presentarse en moneda nacional, moneda extranjera y UDIs valorizadas.

**R08 A-0817 Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por costo**

En este subreporte se solicitan los saldos de captación a fin de mes estratificados por costo. El subreporte debe presentarse en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas.



**R08 A-0818 Captación relacionada estratificada por costo**

En este subreporte se solicitan los saldos de la captación relacionada a fin de mes estratificados por costo. Este subreporte debe presentarse en moneda nacional y moneda extranjera valorizada.

Sólo aplica para instituciones de banca múltiple.

**R08 A-0819 Captación integral estratificada por montos**

En este subreporte se solicitan los saldos a fin de mes estratificados por monto de los conceptos de la captación integral. Dichos saldos se encuentran divididos en saldo total, moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Captación** se llevará a cabo por medio del siguiente formato de captura, el cual es compatible para todos los subreportes:

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3 | Columna 4  | Columna 5 | Columna 6     |
|-----------|-------------------------|-----------|------------|-----------|---------------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Concepto  | Subreporte | Moneda    | Tipo de Saldo |

| Columna 7       | Columna 8 | Columna 9 | Columna 10 | Columna 11 |
|-----------------|-----------|-----------|------------|------------|
| Estratificación | Dato      | TIIE      | CPP        | LIBOR      |

**DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA**

A continuación se describen las columnas que integran el formato de captura:

| COLUMNA          | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <p><b>PERIODO</b></p> <p>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITl por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Columna 2</b> | <p><b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b></p> <p>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITl.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITl por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p> <p><u><b>Instrucciones adicionales</b></u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes".</p> |

| COLUMNA           | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 3</b>  | <b>CONCEPTO</b><br>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el Anexo R08 A-1                                                                                                                                                         |
| <b>Columna 4</b>  | <b>SUBREPORTE</b><br>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Columna 5</b>  | <b>MONEDA</b><br>Se debe anotar la clave de la moneda en que se está reportando la información de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Columna 6</b>  | <b>TIPO DE SALDO</b><br>Se debe anotar la clave del tipo de saldo que se está reportando de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Columna 7</b>  | <b>ESTRATIFICACION</b><br>Se debe anotar la clave de la estratificación que corresponda a la información que se está reportando de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Columna 8</b>  | <b>DATO</b><br>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. Los datos deben presentarse de la siguiente manera:<br><u><b>Saldos e Intereses:</b></u> Se deberán presentar en pesos, moneda extranjera o UDIs, redondeados sin decimales y con el signo que corresponda a la naturaleza y saldo del concepto. |
| <b>Columna 9</b>  | <b>TIIE</b><br>Se debe anotar el valor de la TIIE promedio del mes.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                |
| <b>Columna 10</b> | <b>CPP</b><br>Se debe anotar el valor del CPP promedio del mes.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                    |
| <b>Columna 11</b> | <b>LIBOR</b><br>Se debe anotar el valor de la LIBOR promedio del mes.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                              |

Nota:

En el reporte regulatorio de **Captación** existen celdas con sombreado. El sombreado representa conceptos que no aplican.

**ANEXO R08 A-1****CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Captación** se definen en la siguiente tabla:

| CONCEPTO                            | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Depósitos de Exigibilidad Inmediata | <p>La captación de exigibilidad inmediata agrupa todos los depósitos en los cuales el depositante pueda exigir y disponer de sus recursos en cualquier momento. Dentro de este concepto se incluyen las cuentas de cheques, cuentas de ahorro, depósitos en cuenta corriente y cualquier otro producto que cumpla con las características descritas.</p> <p>Los depósitos de otros bancos realizados a través de instrumentos de captación que cumplan con la característica de exigibilidad inmediata deben de registrarse dentro de este concepto y no dentro de la captación interbancaria.</p> <p>La captación de exigibilidad inmediata se divide en:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Con intereses: depósitos de exigibilidad inmediata que devenguen intereses a cargo para la Institución.</li><li>• Sin intereses: depósitos de exigibilidad inmediata que no generen intereses a cargo para la Institución.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Depósitos a Plazo                   | <p>La captación a plazo es aquella que se conforma de depósitos que deben permanecer en el banco por un periodo de tiempo igual o mayor a un día, antes de estar disponibles para su retiro. Dentro de estos depósitos se incluyen los certificados de depósito retirables en días preestablecidos, aceptaciones bancarias, pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y cualquier otro instrumento a plazo que cumpla con estas características. La captación a plazo se divide en:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Público en general: Se refiere a toda la captación a plazo que se capta por medio de sucursales, servicios de mensajería, etc. Es decir los depósitos a plazo que no son captados a través del mercado de dinero con otros intermediarios financieros, tesorerías de empresas y de entidades gubernamentales .</li><li>• Mercado de dinero: Se refiere a todos los depósitos a plazo que se realizaron a través del mercado de dinero, realizadas con otros intermediarios financieros, así como con tesorerías de empresas y de entidades gubernamentales.</li><li>• Fondos especiales: Se refiere a todos los pasivos a cargo de la banca de desarrollo por concepto de las aportaciones efectuadas a los beneficiarios de dichos fondos. Sólo aplica para instituciones de banca de desarrollo.</li></ul> |
| Bonos Bancarios                     | Los bonos bancarios son emisiones públicas y masivas de papel de deuda distintas de las obligaciones subordinadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| CONCEPTO                                               | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Préstamos de Exigibilidad Inmediata                    | Los préstamos de exigibilidad inmediata son todos los préstamos interbancarios pactados con un plazo menor o igual a tres días hábiles, se le conoce como call-money                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Préstamos de Banco de México                           | Dentro de este concepto se incluyen todos los préstamos que Banco de México haya realizado a las instituciones de banca múltiple y banca de desarrollo. Los préstamos de Banco de México se clasifican según su fuente en: sobregiros en cuenta única, crédito directo y subastas de TIIE.                                                                                                                            |
| Préstamos de Instituciones de Banca Múltiple           | Los préstamos y depósitos de instituciones de banca múltiple se dividen en: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Préstamos con destino específico.</i>- Estos préstamos se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior.</li> <li>• <i>Préstamos sin destino específico.</i>- Estos préstamos se refieren a préstamos directos que están documentados y tienen un plazo mayor a tres días.</li> </ul> |
| Financiamientos de la Banca de Desarrollo              | Los Financiamientos de la banca de desarrollo se clasifican según su fuente en aquellos préstamos obtenidos a través de redescuentos y por medio de otros financiamientos.                                                                                                                                                                                                                                            |
| Financiamientos de Fondos de Fomento                   | Los financiamientos de fondos de fomento se clasifican según su fuente en aquellos préstamos obtenidos a través de redescuentos y por medio de otros financiamientos.                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Financiamiento de Otros Organismos                     | Los financiamientos de otros organismos se clasifican según su fuente en aquellos préstamos obtenidos a través de redescuentos y por medio de otros financiamientos.                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Financiamientos del IPAB                               | El concepto de financiamientos del IPAB se refiere a los préstamos que realiza el IPAB a los bancos de manera directa. No tienen ninguna relación con el esquema de participación de flujos.<br><br>Sólo aplica para instituciones de banca múltiple.                                                                                                                                                                 |
| Préstamos como Agente del Gobierno Federal             | Se refiere a los préstamos que por mandato del Gobierno Federal, la banca de desarrollo contrata a cuenta y nombre del mismo.<br><br>Sólo aplica para instituciones de banca de desarrollo.                                                                                                                                                                                                                           |
| Préstamos del Gobierno Federal                         | Se refiere a los préstamos recibidos por conducto de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.<br><br>Sólo aplica para instituciones de banca de desarrollo.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Operaciones con el IPAB o el FOBAPROA derivadas de EPF | Se refiere la obligación de entregar los recursos que se estima obtener de la administración, recuperación y cobranza de los créditos derivados de operaciones con el IPAB o el FOBAPROA.                                                                                                                                                                                                                             |

Reporte Regulatorio de Captación

Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos. M.N. y UDIs valorizadas

R08 A-0811

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos**  
**Moneda nacional y UDIs Valorizadas**

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDIs valorizadas en pesos

| Concepto                                                         | Principal | Intereses<br>devengados no<br>pagados | Total           |
|------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------------|
|                                                                  | (A)       | (B)                                   | (C) = (A) + (B) |
| <b>T o t a l (1+2+3)</b>                                         |           |                                       |                 |
| <b>1. Captación tradicional</b>                                  |           |                                       |                 |
| Depósitos de Exigibilidad Inmediata                              |           |                                       |                 |
| Sin intereses                                                    |           |                                       |                 |
| Con intereses                                                    |           |                                       |                 |
| Depósitos a Plazo                                                |           |                                       |                 |
| Del público en general                                           |           |                                       |                 |
| Mercado de dinero                                                |           |                                       |                 |
| Bonos Bancarios                                                  |           |                                       |                 |
| <b>2. Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>         |           |                                       |                 |
| De exigibilidad inmediata                                        |           |                                       |                 |
| Préstamos de Banco de México                                     |           |                                       |                 |
| Sobregiros en cuenta única                                       |           |                                       |                 |
| Crédito directo                                                  |           |                                       |                 |
| Subastas de TIIIE                                                |           |                                       |                 |
| Otros                                                            |           |                                       |                 |
| Préstamos de Instituciones de Banca Múltiple                     |           |                                       |                 |
| Con destino específico 1/                                        |           |                                       |                 |
| Sin destino específico 2/                                        |           |                                       |                 |
| Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo          |           |                                       |                 |
| Redescuentos                                                     |           |                                       |                 |
| Otros financiamientos                                            |           |                                       |                 |
| Financiamientos de Fondos de Fomento                             |           |                                       |                 |
| Redescuentos                                                     |           |                                       |                 |
| Otros Financiamientos                                            |           |                                       |                 |
| Financiamientos de Otros Organismos                              |           |                                       |                 |
| Redescuentos                                                     |           |                                       |                 |
| Otros financiamientos                                            |           |                                       |                 |
| Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA                           |           |                                       |                 |
| <b>3. Operaciones con el IPAB o el FOBAPROA derivadas de EPF</b> |           |                                       |                 |
| Cuenta de cheques del EPF                                        |           |                                       |                 |
| Pasivos por flujos a entregar del EPF                            |           |                                       |                 |

**Notas:**

- 1/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior  
2/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados.  
No deben confundirse con call money.

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos. Moneda Extranjera  
R08 A-0811

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos**  
**Moneda extranjera valorizada**  
**Cifras en pesos.**

| Concepto                                                         | Principal<br>(A) | Intereses<br>devengados no<br>pagados<br>(B) | Total<br>(C) = (A) + (B) |
|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Total (1+2+3)</b>                                             |                  |                                              |                          |
| <b>1. Captación tradicional</b>                                  |                  |                                              |                          |
| Depósitos de Exigibilidad Inmediata                              |                  |                                              |                          |
| Sin intereses                                                    |                  |                                              |                          |
| Con intereses                                                    |                  |                                              |                          |
| Depósitos a Plazo                                                |                  |                                              |                          |
| Del público en general                                           |                  |                                              |                          |
| Mercado de dinero                                                |                  |                                              |                          |
| Bonos Bancarios                                                  |                  |                                              |                          |
| <b>2. Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>         |                  |                                              |                          |
| De exigibilidad inmediata                                        |                  |                                              |                          |
| Préstamos de Banco de México                                     |                  |                                              |                          |
| Sobregiros en cuenta única                                       |                  |                                              |                          |
| Crédito directo                                                  |                  |                                              |                          |
| Subastas de TIIE                                                 |                  |                                              |                          |
| Otros                                                            |                  |                                              |                          |
| Préstamos de Instituciones de Banca Múltiple                     |                  |                                              |                          |
| Con destino específico 1/                                        |                  |                                              |                          |
| Sin destino específico 2/                                        |                  |                                              |                          |
| Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo          |                  |                                              |                          |
| Redescuentos                                                     |                  |                                              |                          |
| Otros financiamientos                                            |                  |                                              |                          |
| Financiamientos de Fondos de Fomento                             |                  |                                              |                          |
| Redescuentos                                                     |                  |                                              |                          |
| Otros financiamientos                                            |                  |                                              |                          |
| Financiamientos de Otros Organismos                              |                  |                                              |                          |
| Redescuentos                                                     |                  |                                              |                          |
| Otros financiamientos                                            |                  |                                              |                          |
| Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA                           |                  |                                              |                          |
| <b>3. Operaciones con el IPAB o el FOBAPROA derivadas de EPF</b> |                  |                                              |                          |
| Cuenta de cheques del EPF                                        |                  |                                              |                          |
| Pasivos por flujos a entregar del EPF                            |                  |                                              |                          |

**Notas:**

- 1/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior  
2/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados.  
No deben confundirse con call money.

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo.  
Moneda Nacional y Udis valorizadas  
R08 A-0813

**Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo.**  
**Moneda Nacional y UDis Valorizadas**

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos

| Concepto                                                         | Saldos          | Costos            |                    |                                         |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------------|
|                                                                  | Promedio diario | Intereses del mes | Comisiones del mes | Total de intereses y comisiones del mes |
|                                                                  | (1)             | (2)               | (3)                | (4)                                     |
| <b>Total (1+2+3)</b>                                             |                 |                   |                    |                                         |
| <b>1. Captación Tradicional</b>                                  |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Sin intereses</b>                                             |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Con intereses</b>                                             |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo 1/                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio 2/                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto 3/                                              |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto 4/                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto 5/                                                |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Depósitos a Plazo</b>                                         |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Del público en general</b>                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Mercado de Dinero</b>                                         |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Bonos Bancarios</b>                                           |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>2. Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>         |                 |                   |                    |                                         |
| <b>De exigibilidad inmediata</b>                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Préstamos de Banco de México</b>                              |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Sobregiros en cuenta única</b>                                |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Crédito directo</b>                                           |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Subastas de TIIE</b>                                          |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Otros</b>                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Préstamos de Instituciones de Banca Múltiple</b>              |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Con destino específico 6/</b>                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Sin destino específico 7/</b>                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Redescuentos</b>                                              |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Otros financiamientos</b>                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Financiamientos de los Fondos de Fomento</b>                  |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Redescuentos</b>                                              |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Otros financiamientos</b>                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                       |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Redescuentos</b>                                              |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Otros Financiamientos</b>                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA</b>                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                      |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>3. Operaciones con el IPAB o el FOBAPROA derivadas de EPF</b> |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Cuenta de cheques del EPF</b>                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Pasivos por flujos a entregar del EPF</b>                     |                 |                   |                    |                                         |

(1) La columna "Promedio diario" se refiere a los saldos diarios acumulados en el mes entre el número de días naturales del mismo

(2) Los intereses del mes incluyen los intereses pagados y los devengados no pagados

(3) "Comisiones" se refiere a aquellas que forman parte del margen financiero y son ajustes al rendimiento.

**Notas: MN**

1/ Costo bajo <= 30% de TIIE

2/ Costo medio > 30% y <= 55% de TIIE

3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de TIIE

4/ Costo alto > 75% y <= 85% de TIIE

5/ Costo muy alto > 85% de TIIE

6/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior

7/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados. No deben confundirse con call money.

**Notas: UDis**

1/ Costo bajo <= 30% de CCPT en UDis

2/ Costo medio > 30% y <= 55% de CCPT en UDis

3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de CCPT en UDis

4/ Costo alto > 75% y <= 85% de CCPT en UDis

5/ Costo muy alto > 85% de CCPT en UDis

6/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior

7/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados. No deben confundirse con call money.

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo.  
Moneda Extranjera  
R08 A-0813

Subreporte: Saldos promedio, intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo.  
Incluye saldos en moneda extranjera y moneda extranjera valorizada en pesos.

| Concepto                                                         | Saldos            |                              | Costos            |                              |                    |                              |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
|                                                                  | Promedio diario   |                              | Intereses del mes |                              | Comisiones del mes |                              |
|                                                                  | Moneda extranjera | Moneda extranjera valorizada | Moneda extranjera | Moneda extranjera valorizada | Moneda extranjera  | Moneda extranjera valorizada |
|                                                                  | (1)               | (2)                          | (5)               | (6)                          | (7)                | (8)                          |
| Total (1+2+3)                                                    |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| <b>1. Captación tradicional</b>                                  |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Depósitos de Exigibilidad Inmediata                              |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Sin intereses                                                    |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Con intereses                                                    |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo 1/                                                    |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio 2/                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto 3/                                              |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto 4/                                                    |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto 5/                                                |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Depósitos a Plazo                                                |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Del público en general                                           |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Mercado de dinero                                                |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Bonos Bancarios                                                  |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| <b>2. Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>         |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| De exigibilidad inmediata                                        |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Préstamos de Banco de México                                     |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Sobregiros en cuenta única                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Crédito directo                                                  |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Subastas de TIE                                                  |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Otros                                                            |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Préstamos de Instituciones de Banca Múltiple                     |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Con destino específico 6/                                        |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Sin destino específico 7/                                        |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo          |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Redescuentos                                                     |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Otros financiamientos                                            |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Financiamientos de los Fondos de Fomento                         |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Redescuentos                                                     |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Otros financiamientos                                            |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Financiamientos de Otros Organismos                              |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Redescuentos                                                     |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Otros financiamientos                                            |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA                           |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo bajo                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio                                                      |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo medio alto                                                 |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo alto                                                       |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Costo muy alto                                                   |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| <b>3. Operaciones con el IPAB o el FOBAPROA derivadas de EPF</b> |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Cuenta de cheques del EPF                                        |                   |                              |                   |                              |                    |                              |
| Pasivos por flujos a entregar del EPF                            |                   |                              |                   |                              |                    |                              |

(1) y (2) Saldos Promedio Diario se refieren a los saldos diarios acumulados en el mes entre el número de días naturales del mismo.

(5) y (6) Los intereses del mes incluyen los intereses pagados y los devengados no pagados

(7) y (8) "Comisiones" se refiere a aquellas que forman parte del margen financiero y son ajustes al rendimiento.

**Notas:**

1/ Costo bajo <= 30% de LIBOR

2/ Costo medio > 30% y <= 55% de LIBOR

3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de LIBOR

4/ Costo alto > 75% y <= 85% de LIBOR

5/ Costo muy alto > 85% de LIBOR

6/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior

7/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados. No deben confundirse con call money



Reporte Regulatorio de Captación  
 Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por plazos al vencimiento  
 Moneda Nacional y UDis valorizadas  
 R08 A-0815

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por plazos al vencimiento. Moneda Nacional y UDis Valorizadas**

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos

| Concepto                                                            | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |       |
| Sin intereses                                                       |       |
| Con intereses                                                       |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |       |
| Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo             |       |
| Redescuentos                                                        |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Otros financiamientos                                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Financiamientos de Fondos de Fomento                                |       |
| Redescuentos                                                        |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Otros financiamientos                                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Financiamientos de Otros Organismos                                 |       |
| Redescuentos                                                        |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Otros financiamientos                                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA                              |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por plazos al vencimiento  
Moneda Extranjera  
R08 A-0815

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por plazos al vencimiento. Moneda extranjera**

**Cifras en pesos. Incluye saldos en moneda extranjera valorizada en pesos.**

| Concepto                                                            | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |       |
| Sin intereses                                                       |       |
| Con intereses                                                       |       |
| <b>2. Préstamos de la Banca de Desarrollo y de Otros Organismos</b> |       |
| Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo             |       |
| Redescuentos                                                        |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Otros financiamientos                                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Financiamientos de Fondos de Fomento                                |       |
| Redescuentos                                                        |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Otros financiamientos                                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Financiamientos de Otros Organismos                                 |       |
| Redescuentos                                                        |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Otros financiamientos                                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA                              |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por montos. M.N. Y Udis valorizadas  
R08 A-0816

Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por montos.

Moneda Nacional y UDis Valorizadas

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos

| Concepto                                                            | Número de cuentas o contratos | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |                               |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |                               |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                    |                               |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                         |                               |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                        |                               |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                        |                               |       |
| Mayor a 90,000 UDis                                                 |                               |       |
| <b>Con intereses</b>                                                |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                    |                               |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                         |                               |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                        |                               |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                        |                               |       |
| Mayor a 90,000 UDis                                                 |                               |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |                               |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                          |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA</b>                       |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por montos. Moneda Extranjera  
R08 A-0816

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por montos. Moneda extranjera**  
**Cifras en moneda extranjera.**

| Concepto                                                            | Número de cuentas o contratos | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |                               |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |                               |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 2,500 usd                                                     |                               |       |
| De 2,500 usd a 5,000 usd                                            |                               |       |
| De 5,001 usd a 10,000 usd                                           |                               |       |
| De 10,001 usd a 25,000 usd                                          |                               |       |
| Mayor a 25,000 usd                                                  |                               |       |
| <b>Con intereses</b>                                                |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 2,500 usd                                                     |                               |       |
| De 2,500 usd a 5,000 usd                                            |                               |       |
| De 5,001 usd a 10,000 usd                                           |                               |       |
| De 10,001 usd a 25,000 usd                                          |                               |       |
| Mayor a 25,000 usd                                                  |                               |       |
| <b>2. Préstamos de la Banca de Desarrollo y de Otros Organismos</b> |                               |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                          |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA</b>                       |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por costo. M.N. y Udis valorizadas  
R08 A-0817

**Subreporte Principal: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por costo.**

**Moneda Nacional y UDis Valorizadas**

**Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos**

| Concepto                                                            | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |       |
| <b>Sin Intereses</b>                                                |       |
| <b>Con Intereses</b>                                                |       |
| Costo bajo 1/                                                       |       |
| Costo medio 2/                                                      |       |
| Costo medio alto 3/                                                 |       |
| Costo alto 4/                                                       |       |
| Costo muy alto 5/                                                   |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                          |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA</b>                       |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |

**Notas MN:**

- 1/ Costo bajo <= 30% de TIIE  
2/ Costo medio > 30% y <= 55% de TIIE  
3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de TIIE  
4/ Costo alto > 75% y <= 85% de TIIE  
5/ Costo muy alto > 85% de TIIE

**Notas UDis:**

- CCPT en UDis = CCP + Costo interbancario en UDis  
1/ Costo bajo <= 30% de CCPT en UDis  
2/ Costo medio > 30% y <= 55% de CCPT en UDis  
3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de CCPT en UDis  
4/ Costo alto > 75% y <= 85% de CCPT en UDis  
5/ Costo muy alto > 85% de CCPT en UDis

Reporte Regulatorio de Captación

Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por costo. Moneda Extranjera  
R08 A-0817

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por costo.**

**Moneda extranjera**

**Cifras en pesos. Incluye saldos en moneda extranjera valorizados en pesos.**

| Concepto                                                            | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                |       |
| <b>Con intereses</b>                                                |       |
| Costo bajo 1/                                                       |       |
| Costo medio 2/                                                      |       |
| Costo medio alto 3/                                                 |       |
| Costo alto 4/                                                       |       |
| Costo muy alto 5/                                                   |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                          |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros Financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos del IPAB o el FOBAPROA</b>                       |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |

Notas:

1/ Costo bajo <= 30% de LIBOR

2/ Costo medio > 30% y <= 55% de LIBOR

3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de LIBOR

4/ Costo alto > 75% y <= 85% de LIBOR

5/ Costo muy alto > 85% de LIBOR

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación relacionada estratificada por costo. Moneda Nacional  
R08 A-0818

**Subreporte Complementario: Captación relacionada estratificada por costo. Moneda nacional**  
**Cifras en pesos.**

| Concepto                                                                                                                                                                                      | Total |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b><br><b>Sin intereses</b><br><b>Con intereses</b><br>Costo bajo 1/<br>Costo medio 2/<br>Costo medio alto 3/<br>Costo alto 4/<br>Costo muy alto 5/ |       |

**Notas:**

Notas MN:

- 1/ Costo bajo  $\leq 30\%$  de TIIE
- 2/ Costo medio  $> 30\%$  y  $\leq 55\%$  de TIIE
- 3/ Costo medio alto  $> 55\%$  y  $\leq 75\%$  de TIIE
- 4/ Costo alto  $> 75\%$  y  $\leq 85\%$  de TIIE
- 5/ Costo muy alto  $> 85\%$  de TIIE

Notas UDIs:

CCPT en UDIs = CCP + Costo interbancario en UDIs

- 1/ Costo bajo  $\leq 30\%$  de CCPT en UDIs
- 2/ Costo medio  $> 30\%$  y  $\leq 55\%$  de CCPT en UDIs
- 3/ Costo medio alto  $> 55\%$  y  $\leq 75\%$  de CCPT en UDIs
- 4/ Costo alto  $> 75\%$  y  $\leq 85\%$  de CCPT en UDIs
- 5/ Costo muy alto  $> 85\%$  de CCPT en UDIs

Se debe considerar como relacionada la captación con los mismos criterios que se consideran para efecto de los créditos relacionados es decir los que se señalan en el artículo 73 de la Ley.

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación relacionada estratificada por costo. Moneda Extranjera  
R08 A-0818

**Subreporte Complementario: Captación relacionada estratificada por costo. Moneda Extranjera**  
**Cifras en pesos. Incluye saldos en moneda extranjera valorizados en pesos.**

| Concepto                                      | Total |
|-----------------------------------------------|-------|
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b> |       |
| <b>Sin intereses</b>                          |       |
| <b>Con intereses</b>                          |       |
| Costo bajo 1/                                 |       |
| Costo medio 2/                                |       |
| Costo medio alto 3/                           |       |
| Costo alto 4/                                 |       |
| Costo muy alto 5/                             |       |

Notas:

- 1/ Costo bajo  $\leq 30\%$  de LIBOR
- 2/ Costo medio  $> 30\%$  y  $\leq 55\%$  de LIBOR
- 3/ Costo medio alto  $> 55\%$  y  $\leq 75\%$  de LIBOR
- 4/ Costo alto  $> 75\%$  y  $\leq 85\%$  de LIBOR
- 5/ Costo muy alto  $> 85\%$  de LIBOR

Se debe considerar como relacionada la captación con los mismos criterios que se consideran para efecto de los créditos relacionados es decir los que se señalan en el artículo 73 de la Ley.

Banca Múltiple



Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación integral estratificada por montos. Moneda nacional, moneda extranjera y UDis valorizadas  
R08 A-0819

**Subreporte: Captación integral estratificada por montos**

**Cifras en pesos. Incluye cifras en Moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDis valorizadas en pesos**

| Concepto                                                                   | Importes    |         |       |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|-------|
|                                                                            | M.N. y UDis | M.E.VAL | TOTAL |
| <b>T o t a l (1+2+3+4)</b>                                                 |             |         |       |
| <b>Captación de balance (1+2)</b>                                          |             |         |       |
| <b>1. Captación tradicional</b>                                            |             |         |       |
| <b>Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                                 |             |         |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                       |             |         |       |
| Rango de depósitos:                                                        |             |         |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |             |         |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |             |         |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |             |         |       |
| Mayor a 90,000 UDis                                                        |             |         |       |
| <b>Con intereses</b>                                                       |             |         |       |
| Rango de depósitos:                                                        |             |         |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |             |         |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |             |         |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |             |         |       |
| Mayor a 90,000 UDis                                                        |             |         |       |
| <b>Depósitos a Plazo</b>                                                   |             |         |       |
| <b>Del público</b>                                                         |             |         |       |
| Rango de depósitos:                                                        |             |         |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |             |         |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |             |         |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 90,001 UDis a 360,000 UDis                                              |             |         |       |
| Mayor a 360,000 UDis                                                       |             |         |       |
| <b>Mercado de dinero</b>                                                   |             |         |       |
| Rango de depósitos:                                                        |             |         |       |
| Hasta 360,000 UDis                                                         |             |         |       |
| De 360,001 UDis a 3,600,000 UDis                                           |             |         |       |
| De 3,600,001 UDis a 36,000,000 UDis                                        |             |         |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                                      |             |         |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                                     |             |         |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                                   |             |         |       |
| <b>Bonos Bancarios</b>                                                     |             |         |       |
| Rango de depósitos:                                                        |             |         |       |
| Hasta 360,000 UDis                                                         |             |         |       |
| De 360,001 UDis a 3,600,000 UDis                                           |             |         |       |
| De 3,600,001 UDis a 36,000,000 UDis                                        |             |         |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                                      |             |         |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                                     |             |         |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                                   |             |         |       |
| <b>2.- Obligaciones subordinadas</b>                                       |             |         |       |
| <b>Captación fuera de balance (3+4)</b>                                    |             |         |       |
| <b>3.- Mercado de dinero</b>                                               |             |         |       |
| <b>Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Directos)</b> |             |         |       |
| Rangos:                                                                    |             |         |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |             |         |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |             |         |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 90,001 UDis a 180,000 UDis                                              |             |         |       |
| De 180,001 UDis a 360,000 UDis                                             |             |         |       |
| Mayor a 360,000 UDis                                                       |             |         |       |
| <b>Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Reportos)</b> |             |         |       |
| Rangos:                                                                    |             |         |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |             |         |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |             |         |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 90,001 UDis a 180,000 UDis                                              |             |         |       |
| De 180,001 UDis a 360,000 UDis                                             |             |         |       |
| Mayor a 360,000 UDis                                                       |             |         |       |
| <b>Menos:</b>                                                              |             |         |       |
| <b>Operaciones de banca de Inversión interbancarias (1)</b>                |             |         |       |
| <b>4.- Sociedades de Inversión</b>                                         |             |         |       |
| Rangos:                                                                    |             |         |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |             |         |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |             |         |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |             |         |       |
| De 90,001 UDis a 180,000 UDis                                              |             |         |       |
| De 180,001 UDis a 360,000 UDis                                             |             |         |       |
| Mayor a 360,000 UDis                                                       |             |         |       |

Banca Múltiple

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos. M.N. y UDIs valorizadas  
R08 A-0811

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos**  
**Moneda nacional y UDIs Valorizadas**  
Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDIs valorizadas en pesos

| Concepto                                                 | Principal<br>(A) | Intereses<br>devengados no<br>pagados<br>(B) | Total<br>(C) = (A) + (B) |
|----------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Total (1+2)</b>                                       |                  |                                              |                          |
| <b>1. Captación tradicional</b>                          |                  |                                              |                          |
| Depósitos de Exigibilidad Inmediata                      |                  |                                              |                          |
| Sin intereses                                            |                  |                                              |                          |
| Con intereses                                            |                  |                                              |                          |
| Depósitos a Plazo                                        |                  |                                              |                          |
| Del público en general                                   |                  |                                              |                          |
| Mercado de dinero                                        |                  |                                              |                          |
| Fondos especiales                                        |                  |                                              |                          |
| Fondo de ahorro                                          |                  |                                              |                          |
| Fondo de trabajo                                         |                  |                                              |                          |
| Fondo de garantía                                        |                  |                                              |                          |
| Bonos Bancarios                                          |                  |                                              |                          |
| <b>2. Préstamos interbancarios y de otros organismos</b> |                  |                                              |                          |
| De Exigibilidad Inmediata                                |                  |                                              |                          |
| Préstamos de Banco de México                             |                  |                                              |                          |
| Sobregiros en cuenta única                               |                  |                                              |                          |
| Crédito directo                                          |                  |                                              |                          |
| Subastas de TIE                                          |                  |                                              |                          |
| Otros                                                    |                  |                                              |                          |
| Préstamos de Instituciones de Banca Múltiple             |                  |                                              |                          |
| Con destino específico 1/                                |                  |                                              |                          |
| Sin destino específico 2/                                |                  |                                              |                          |
| Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo  |                  |                                              |                          |
| Redescuentos                                             |                  |                                              |                          |
| Bancomext                                                |                  |                                              |                          |
| Banjercito                                               |                  |                                              |                          |
| Banobras                                                 |                  |                                              |                          |
| Banrural                                                 |                  |                                              |                          |
| Bansefi                                                  |                  |                                              |                          |
| Hipotecaria                                              |                  |                                              |                          |
| Nafin                                                    |                  |                                              |                          |
| Otros financiamientos                                    |                  |                                              |                          |
| Bancomext                                                |                  |                                              |                          |
| Banjercito                                               |                  |                                              |                          |
| Banobras                                                 |                  |                                              |                          |
| Banrural                                                 |                  |                                              |                          |
| Bansefi                                                  |                  |                                              |                          |
| Hipotecaria                                              |                  |                                              |                          |
| Nafin                                                    |                  |                                              |                          |
| Financiamientos de Fondos de Fomento                     |                  |                                              |                          |
| Redescuentos                                             |                  |                                              |                          |
| Fira                                                     |                  |                                              |                          |
| Otros                                                    |                  |                                              |                          |
| Otros financiamientos                                    |                  |                                              |                          |
| Financiamientos de Otros Organismos                      |                  |                                              |                          |
| Redescuentos                                             |                  |                                              |                          |
| Otros financiamientos                                    |                  |                                              |                          |
| Préstamos como Agente del Gobierno Federal               |                  |                                              |                          |
| Préstamos del Gobierno Federal                           |                  |                                              |                          |

**Notas:**

- 1/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior.  
2/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados.  
No deben confundirse con call money.

Banca de Desarrollo

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos. Moneda Extranjera  
R08 A-0811

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos**  
**Moneda extranjera valorizada**  
**Cifras en pesos.**

| Concepto                                                 | Principal<br>(A) | Intereses<br>devengados no<br>pagados<br>(B) | Total<br>(C) = (A) + (B) |
|----------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Total (1+2)</b>                                       |                  |                                              |                          |
| <b>1. Captación tradicional</b>                          |                  |                                              |                          |
| Depósitos de Exigibilidad Inmediata                      |                  |                                              |                          |
| Sin intereses                                            |                  |                                              |                          |
| Con intereses                                            |                  |                                              |                          |
| Depósitos a Plazo                                        |                  |                                              |                          |
| Del público en general                                   |                  |                                              |                          |
| Mercado de dinero                                        |                  |                                              |                          |
| Fondos especiales                                        |                  |                                              |                          |
| Fondo de ahorro                                          |                  |                                              |                          |
| Fondo de trabajo                                         |                  |                                              |                          |
| Fondo de garantía                                        |                  |                                              |                          |
| Bonos Bancarios                                          |                  |                                              |                          |
| <b>2. Préstamos interbancarios y de otros organismos</b> |                  |                                              |                          |
| De exigibilidad inmediata                                |                  |                                              |                          |
| Préstamos de Banco de México                             |                  |                                              |                          |
| Sobregiros en cuenta única                               |                  |                                              |                          |
| Crédito directo                                          |                  |                                              |                          |
| Subastas de TIIE                                         |                  |                                              |                          |
| Otros                                                    |                  |                                              |                          |
| Préstamos de Instituciones de Banca Múltiple             |                  |                                              |                          |
| Con destino específico 1/                                |                  |                                              |                          |
| Sin destino específico 2/                                |                  |                                              |                          |
| Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo  |                  |                                              |                          |
| Redescuentos                                             |                  |                                              |                          |
| Bancomext                                                |                  |                                              |                          |
| Banjercito                                               |                  |                                              |                          |
| Banobras                                                 |                  |                                              |                          |
| Banrural                                                 |                  |                                              |                          |
| Bansefi                                                  |                  |                                              |                          |
| Hipotecaria                                              |                  |                                              |                          |
| Nafin                                                    |                  |                                              |                          |
| Otros financiamientos                                    |                  |                                              |                          |
| Bancomext                                                |                  |                                              |                          |
| Banjercito                                               |                  |                                              |                          |
| Banobras                                                 |                  |                                              |                          |
| Banrural                                                 |                  |                                              |                          |
| Bansefi                                                  |                  |                                              |                          |
| Hipotecaria                                              |                  |                                              |                          |
| Nafin                                                    |                  |                                              |                          |
| Financiamientos de Fondos de Fomento                     |                  |                                              |                          |
| Redescuentos                                             |                  |                                              |                          |
| Fira                                                     |                  |                                              |                          |
| Otros                                                    |                  |                                              |                          |
| Otros financiamientos                                    |                  |                                              |                          |
| Financiamientos de Otros Organismos                      |                  |                                              |                          |
| Redescuentos                                             |                  |                                              |                          |
| Otros financiamientos                                    |                  |                                              |                          |
| Préstamos como Agente del Gobierno Federal               |                  |                                              |                          |
| Préstamos del Gobierno Federal                           |                  |                                              |                          |

**Notas:**

- 1/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior  
2/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados.  
No deben confundirse con call money.

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo. MN y Udis Valorizadas  
R08 A-0813

**Subreporte: Saldos promedio, intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo.**  
**Moneda nacional y UDis Valorizadas**

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos

| Concepto                                                       | Saldos          | Costos            |                    |                                         |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------------|
|                                                                | Promedio diario | Intereses del mes | Comisiones del mes | Total de intereses y comisiones del mes |
|                                                                | (1)             | (2)               | (3)                | (4)                                     |
| <b>Total (1+2)</b>                                             |                 |                   |                    |                                         |
| <b>1. Captación tradicional</b>                                |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                     |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Sin intereses</b>                                           |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Con intereses</b>                                           |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo 1/                                                  |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio 2/                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto 3/                                            |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto 4/                                                  |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto 5/                                              |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Depósitos a Plazo</b>                                       |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Del público en general</b>                                  |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Mercado de dinero</b>                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Fondos especiales</b>                                       |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Bonos Bancarios</b>                                         |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>2. Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>       |                 |                   |                    |                                         |
| <b>De exigibilidad inmediata</b>                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Préstamos de Banco de México</b>                            |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Sobregiros en cuenta única</b>                              |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Crédito directo</b>                                         |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Subastas de TIIE</b>                                        |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Otros</b>                                                   |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Préstamos de Instituciones de Banca Múltiple</b>            |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Con destino específico 6/</b>                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Sin destino específico 7/</b>                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b> |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Redescuentos</b>                                            |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Otros financiamientos</b>                                   |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Financiamientos de los Fondos de Fomento</b>                |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Redescuentos</b>                                            |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Otros financiamientos</b>                                   |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                     |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Redescuentos</b>                                            |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Otros Financiamientos</b>                                   |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Préstamos Como Agente del Gobierno Federal</b>              |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |
| <b>Préstamos del Gobierno Federal</b>                          |                 |                   |                    |                                         |
| Costo bajo                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio                                                    |                 |                   |                    |                                         |
| Costo medio alto                                               |                 |                   |                    |                                         |
| Costo alto                                                     |                 |                   |                    |                                         |
| Costo muy alto                                                 |                 |                   |                    |                                         |

(1) La columna "Promedio diario" se refiere a los saldos diarios acumulados en el mes entre el número de días naturales del mismo

(2) Los intereses del mes incluyen los intereses pagados y los devengados no pagados

(3) "Comisiones" se refiere a aquellas que forman parte del Margen Financiero y son ajustes al rendimiento.

Notas: MN

1/ Costo bajo <= 30% de TIIE

2/ Costo medio > 30% y <= 55% de TIIE

3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de TIIE

4/ Costo alto > 75% y <= 85% de TIIE

5/ Costo muy alto > 85% de TIIE

6/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior

7/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados. No deben confundirse con call money.

Notas: UDIS

1/ Costo bajo <= 30% de CCPT en UDis

2/ Costo medio > 30% y <= 55% de CCPT en UDis

3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de CCPT en UDis

4/ Costo alto > 75% y <= 85% de CCPT en UDis

5/ Costo muy alto > 85% de CCPT en UDis

6/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior

7/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados. No deben confundirse con call money.

Banca de Desarrollo

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo. Moneda Extranjera  
R08 A-0813

Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo.  
Incluye saldos en moneda extranjera y moneda extranjera valorizada en pesos.

| Concepto                                                       | Saldos                   |                                     | Intereses del mes        |                                     | Comisiones del mes       |                                     | Total de intereses y comisiones del mes |                                      |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                | Promedio diario          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
|                                                                | Moneda extranjera<br>(1) | Moneda extranjera valorizada<br>(2) | Moneda extranjera<br>(5) | Moneda extranjera valorizada<br>(6) | Moneda extranjera<br>(7) | Moneda extranjera valorizada<br>(8) | Moneda extranjera<br>(9)                | Moneda extranjera valorizada<br>(10) |
| <b>Total (1+2)</b>                                             |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>1. Captación tradicional</b>                                |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Sin intereses</b>                                           |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Con intereses</b>                                           |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo 1/                                                  |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio 2/                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto 3/                                            |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto 4/                                                  |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto 5/                                              |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Depósitos a Plazo</b>                                       |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Del público en general</b>                                  |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Mercado de dinero</b>                                       |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Fondos especiales</b>                                       |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Bonos Bancarios</b>                                         |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>2. Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>       |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>De exigibilidad inmediata</b>                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Préstamos de Banco de México</b>                            |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Sobregiros en cuenta única</b>                              |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Crédito directo</b>                                         |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Subastas de TIIE</b>                                        |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Otros</b>                                                   |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Préstamos de Instituciones de Banca Múltiple</b>            |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Con destino específico 6/</b>                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Sin destino específico 7/</b>                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b> |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Redescuentos</b>                                            |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Otros financiamientos</b>                                   |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Financiamientos de los Fondos de Fomento</b>                |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Redescuentos</b>                                            |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Otros financiamientos</b>                                   |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Redescuentos</b>                                            |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Otros financiamientos</b>                                   |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Préstamos como Agente del Gobierno Federal</b>              |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| <b>Préstamos del Gobierno Federal</b>                          |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo bajo                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio                                                    |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo medio alto                                               |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo alto                                                     |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |
| Costo muy alto                                                 |                          |                                     |                          |                                     |                          |                                     |                                         |                                      |

(1) y (2) Saldos Promedio Diario se refieren a los saldos diarios acumulados en el mes entre el número de días naturales del mismo.

(5) y (6) Los intereses del mes incluyen los intereses pagados y los devengados no pagados

(7) y (8) "Comisiones" se refiere a aquellas que forman parte del Margen Financiero y son ajustes al rendimiento.

**Notas:**

1/ Costo bajo <= 30% de LIBOR

2/ Costo medio > 30% y <= 55% de LIBOR

3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de LIBOR

4/ Costo alto > 75% y <= 85% de LIBOR

5/ Costo muy alto > 85% de LIBOR

6/ Los préstamos con destino específico se refieren a las líneas de crédito de comercio exterior

7/ Los préstamos sin destino específico se refieren a préstamos directos que están documentados. No deben confundirse con Call Money

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por plazos al vencimiento  
Moneda Nacional y UDis valorizadas  
R08 A-0815

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por plazos al vencimiento. Moneda Nacional y UDis Valorizadas**

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos

| Concepto                                                            | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |       |
| Sin intereses                                                       |       |
| Con intereses                                                       |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |       |
| Redescuentos                                                        |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Otros financiamientos                                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |       |
| Redescuentos                                                        |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Otros financiamientos                                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                          |       |
| Redescuentos                                                        |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| Otros financiamientos                                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| <b>Préstamos como Agente del Gobierno Federal</b>                   |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |
| <b>Préstamos del Gobierno Federal</b>                               |       |
| Plazo al Vencimiento:                                               |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayor a 365 días                                                    |       |

Banca de Desarrollo

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por plazos al vencimiento  
Moneda Extranjera  
R08 A-0815

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por plazos al vencimiento. Moneda extranjera**  
**Cifras en pesos. Incluye saldos en moneda extranjera valorizada en pesos.**

| Concepto                                                            | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                |       |
| <b>Con intereses</b>                                                |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| <b>Plazo al Vencimiento:</b>                                        |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayora 365 días                                                     |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| <b>Plazo al Vencimiento:</b>                                        |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayora 365 días                                                     |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| <b>Plazo al Vencimiento:</b>                                        |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayora 365 días                                                     |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| <b>Plazo al Vencimiento:</b>                                        |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayora 365 días                                                     |       |
| <b>Financiamientos de otros organismos</b>                          |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| <b>Plazo al Vencimiento:</b>                                        |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayora 365 días                                                     |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| <b>Plazo al Vencimiento:</b>                                        |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayora 365 días                                                     |       |
| <b>Préstamos como Agente del Gobierno Federal</b>                   |       |
| <b>Plazo al Vencimiento:</b>                                        |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayora 365 días                                                     |       |
| <b>Préstamos del Gobierno Federal</b>                               |       |
| <b>Plazo al Vencimiento:</b>                                        |       |
| De 1 a 6 días                                                       |       |
| De 7 a 13 días                                                      |       |
| De 14 a 30 días                                                     |       |
| De 31 a 90 días                                                     |       |
| De 91 a 180 días                                                    |       |
| De 181 a 365 días                                                   |       |
| Mayora 365 días                                                     |       |

Banca de Desarrollo

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por montos. M.N. y Udis valorizadas  
R08 A-0816

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por montos.**

**Moneda nacional y UDis valorizadas**

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDis valorizadas en pesos

| Concepto                                                            | Número de cuentas o contratos | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |                               |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |                               |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                    |                               |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                         |                               |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                        |                               |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                        |                               |       |
| Mayor a 90,000 UDis                                                 |                               |       |
| <b>Con intereses</b>                                                |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                    |                               |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                         |                               |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                        |                               |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                        |                               |       |
| Mayor a 90,000 UDis                                                 |                               |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |                               |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                          |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Préstamos como Agente del Gobierno Federal</b>                   |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |
| <b>Préstamos del Gobierno Federal</b>                               |                               |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                          |                               |       |
| Hasta 36,000,000 UDis                                               |                               |       |
| De 36,000,001 UDis a 180,000,000 UDis                               |                               |       |
| De 180,000,001 UDis a 360,000,000 UDis                              |                               |       |
| Mayor a 360,000,000 UDis                                            |                               |       |

Banca de Desarrollo



Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por montos. Moneda Extranjera  
R08 A-0816

Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por montos. Moneda extranjera  
Cifras en moneda extranjera.

| Concepto                                                            | Número de cuentas o contratos | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |                               |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |                               |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 2,500 usd                                                     |                               |       |
| De 2,500 usd a 5,000 usd                                            |                               |       |
| De 5,001 usd a 10,000 usd                                           |                               |       |
| De 10,001 usd a 25,000 usd                                          |                               |       |
| Mayor a 25,000 usd                                                  |                               |       |
| <b>Con intereses</b>                                                |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 2,500 usd                                                     |                               |       |
| De 2,500 usd a 5,000 usd                                            |                               |       |
| De 5,001 usd a 10,000 usd                                           |                               |       |
| De 10,001 usd a 25,000 usd                                          |                               |       |
| Mayor a 25,000 usd                                                  |                               |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |                               |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                          |                               |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Préstamos como Agente del Gobierno Federal</b>                   |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |
| <b>Préstamos del Gobierno Federal</b>                               |                               |       |
| Rango de depósitos:                                                 |                               |       |
| Hasta 10,000,000 usd                                                |                               |       |
| De 10,000,001 usd a 50,000,000 usd                                  |                               |       |
| De 50,000,001 usd a 100,000,000 usd                                 |                               |       |
| Mayor a 100,000,000 usd                                             |                               |       |

Banca de Desarrollo

Reporte Regulatorio de Captación  
Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costos. M.N. y Udis valorizadas  
R08 A-0817

**Subreporte Principal: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por costo. Moneda Nacional y Udis Valorizadas**  
Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda nacional y UDIs valorizadas en pesos

| Concepto                                                            | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                |       |
| <b>Con intereses</b>                                                |       |
| Costo bajo 1/                                                       |       |
| Costo medio 2/                                                      |       |
| Costo medio alto 3/                                                 |       |
| Costo alto 4/                                                       |       |
| Costo muy alto 5/                                                   |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros Financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros Financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                          |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros Financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Préstamos como Agente del Gobierno Federal</b>                   |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Préstamos del Gobierno Federal</b>                               |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |

**Notas MN:**

- 1/ Costo bajo <= 30% de TIE  
2/ Costo medio > 30% y <= 55% de TIE  
3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de TIE  
4/ Costo alto > 75% y <= 85% de TIE  
5/ Costo muy alto > 85% de TIE

**Notas UDIs:**

- CCPT en UDIs = CCP + Costo interbancario en UDIs  
1/ Costo bajo <= 30% de CCPT en UDIs  
2/ Costo medio > 30% y <= 55% de CCPT en UDIs  
3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de CCPT en UDIs  
4/ Costo alto > 75% y <= 85% de CCPT en UDIs  
5/ Costo muy alto > 85% de CCPT en UDIs

Banca de Desarrollo

Reporte Regulatorio de Captación

Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costos. Moneda Extranjera  
R08 A-0817

**Subreporte: Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificada por costo. Moneda extranjera**  
**Cifras en pesos. Incluye saldos en moneda extranjera valorizados en pesos.**

| Concepto                                                            | Total |
|---------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Total (1+2)</b>                                                  |       |
| <b>1. Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                       |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                |       |
| <b>Con intereses</b>                                                |       |
| Costo bajo 1/                                                       |       |
| Costo medio 2/                                                      |       |
| Costo medio alto 3/                                                 |       |
| Costo alto 4/                                                       |       |
| Costo muy alto 5/                                                   |       |
| <b>2. Préstamos de la banca de desarrollo y de otros organismos</b> |       |
| <b>Financiamientos de Instituciones de Banca de Desarrollo</b>      |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos de Fondos de Fomento</b>                         |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Financiamientos de Otros Organismos</b>                          |       |
| <b>Redescuentos</b>                                                 |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Otros financiamientos</b>                                        |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Préstamos como Agente del Gobierno Federal</b>                   |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |
| <b>Préstamos del Gobierno Federal</b>                               |       |
| Costo bajo                                                          |       |
| Costo medio                                                         |       |
| Costo medio alto                                                    |       |
| Costo alto                                                          |       |
| Costo muy alto                                                      |       |

Notas:

- 1/ Costo bajo <= 30% de LIBOR  
2/ Costo medio > 30% y <= 55% de LIBOR  
3/ Costo medio alto > 55% y <= 75% de LIBOR  
4/ Costo alto > 75% y <= 85% de LIBOR  
5/ Costo muy alto > 85% de LIBOR

Banca de Desarrollo

Reporte Regulatorio de Captación

Subreporte: Captación integral estratificada por montos. Moneda Nacional, Moneda Extranjera y Udis valorizadas  
R08 A-0819

**Subreporte: Captación integral estratificada por montos****Cifras en pesos. Incluye cifras en Moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDis valorizadas en pesos**

| Concepto                                                                   | I m p o r t e s |          |       |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------|-------|
|                                                                            | M.N. Y Udis     | M.E. VAL | TOTAL |
| <b>T o t a l (1+2+3+4)</b>                                                 |                 |          |       |
| <b>Captación de Balance (1+2)</b>                                          |                 |          |       |
| <b>1. Captación tradicional</b>                                            |                 |          |       |
| <b>Depósitos de Exigibilidad Inmediata</b>                                 |                 |          |       |
| <b>Sin intereses</b>                                                       |                 |          |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                                 |                 |          |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |                 |          |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |                 |          |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |                 |          |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |                 |          |       |
| Mayor a 90,000 UDis                                                        |                 |          |       |
| <b>Con intereses</b>                                                       |                 |          |       |
| <i>Rango de depósitos:</i>                                                 |                 |          |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |                 |          |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |                 |          |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |                 |          |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |                 |          |       |
| Mayor a 90,000 UDis                                                        |                 |          |       |
| <b>2.- Obligaciones subordinadas</b>                                       |                 |          |       |
| <b>Captación fuera de balance (3+4)</b>                                    |                 |          |       |
| <b>3.- Mercado de dinero</b>                                               |                 |          |       |
| <b>Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Directos)</b> |                 |          |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |                 |          |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |                 |          |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |                 |          |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |                 |          |       |
| De 90,001 UDis a 180,000 UDis                                              |                 |          |       |
| De 180,001 UDis a 360,000 UDis                                             |                 |          |       |
| Mayor a 360,000 UDis                                                       |                 |          |       |
| <b>Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Reportos)</b> |                 |          |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |                 |          |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |                 |          |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |                 |          |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |                 |          |       |
| De 90,001 UDis a 180,000 UDis                                              |                 |          |       |
| De 180,001 UDis a 360,000 UDis                                             |                 |          |       |
| Mayor a 360,000 UDis                                                       |                 |          |       |
| <b>Menos:</b>                                                              |                 |          |       |
| <b>Operaciones de banca de inversión interbancarias (1)</b>                |                 |          |       |
| <b>4.- Sociedades de inversión</b>                                         |                 |          |       |
| Hasta 9,000 UDis                                                           |                 |          |       |
| De 9,001 UDis a 18,000 UDis                                                |                 |          |       |
| De 18,001 UDis a 36,000 UDis                                               |                 |          |       |
| De 36,001 UDis a 90,000 UDis                                               |                 |          |       |
| De 90,001 UDis a 180,000 UDis                                              |                 |          |       |
| De 180,001 UDis a 360,000 UDis                                             |                 |          |       |
| Mayor a 360,000 UDis                                                       |                 |          |       |

Banca de Desarrollo

**R09 B****REPORTE REGULATORIO DE CASTIGOS Y QUEBRANTOS****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Castigos y Quebrantos** se integra de un solo subreporte.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser trimestral.

**SUBREPORTE****R09 B-0921 Castigos y Quebrantos**

En este subreporte se solicita la descripción de las partidas, el nombre del comité y fecha en que se autorizaron las operaciones de castigos y quebrantos. Así como el saldo al cierre del periodo reportado.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Castigos y quebrantos** se llevará a cabo por medio del siguiente formato:

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3           | Columna 4                                                 |
|-----------|-------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Número de Secuencia | Nombre del comité o funcionario que autorizó la operación |

| Columna 5                             | Columna 6         | Columna 7 | Columna 8   |
|---------------------------------------|-------------------|-----------|-------------|
| Fecha en que se autorizó la operación | Tipo de Operación | Dato      | Comentarios |

**Nota:**

Se deberán enviar operación por operación, aquellas partidas superiores a 5 millones de pesos.

Las que sean menores a 5 millones de pesos se enviarán agrupadas de acuerdo al tipo de operación que les dio origen. En la columna 4 deberán registrar la leyenda "AGRUPACION" y en la columna 5 anotarán la última fecha en que se realizó la agrupación

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

A continuación se describen las columnas que integran el formato de captura:

| <b>COLUMNA</b>   | <b>DESCRIPCION</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br><br>Se debe anotar el periodo al que corresponde la información de acuerdo al formato: AAAAMM.<br><br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes". |
| <b>Columna 3</b> | <b>NUMERO DE SECUENCIA</b><br><br>Se debe asignar un número de secuencia a cada uno de los créditos reportados (este número secuencial deberá iniciarse en cada periodo).                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 4</b> | <b>NOMBRE DEL COMITE O DEL FUNCIONARIO QUE AUTORIZO LA OPERACION</b><br><br>Se debe anotar el nombre del comité o del funcionario que autorizó la operación.                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Columna 5</b> | <b>FECHA EN QUE SE AUTORIZO LA OPERACION</b><br><br>Se debe anotar la fecha en que se autorizó la operación de acuerdo al formato: AAAAMM.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Columna 6</b> | <b>TIPO DE OPERACION</b><br><br>Se debe anotar la clave del tipo de operación de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br><br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Tipo de Operación".                                                                                                                                                                              |
| <b>Columna 7</b> | <b>DATO</b><br><br>Se debe anotar la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. La información reportada debe incluir los saldos en moneda nacional, moneda extranjera valorizada y UDIs valorizadas, redondeados y sin decimales.                                                                                                                                                        |
| <b>Columna 8</b> | <b>COMENTARIOS</b><br><br>Se debe anotar el motivo por el cual se esta llevando a cabo el castigo o el quebranto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

**ANEXO RO9 B-1****CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Castigos y Quebrantos** se definen en la siguiente tabla:

| CONCEPTO                                                                                                                    | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Quebranto</b>                                                                                                            | Se refiere a cualquier gasto repentino, inesperado, involuntario o un costo no recuperable o no recurrente; una erogación por la cual no puede esperarse beneficio alguno, presente o futuro.                                                                             |
| <b>Quebranto por faltantes en sucursales</b>                                                                                | Se refiere a los faltantes en caja, moneda nacional o divisas, por las cuales se inició una investigación, y no es posible determinar su causa.                                                                                                                           |
| <b>Quebrantos por fraudes</b>                                                                                               | Se refiere al resultado del mal uso, a través de la falsificación de firmas y antefirmas, sellos, certificadoras, etc., que se consignan en documentos que implícitamente son dinero, tales como: cheques de caja, comprobantes de retiro, certificados de depósito, etc. |
| <b>Quebrantos por siniestros</b>                                                                                            | Se refiere a situaciones imprevistas que quedaron fuera de los límites o cobertura de los seguros contratados.                                                                                                                                                            |
| <b>Castigos por baja de valor de inmuebles</b>                                                                              | Se refiere a aquellos inmuebles que sufrieron un deterioro o situación imprevisto demeritando su valor.                                                                                                                                                                   |
| <b>Castigos por baja de valor en bienes adjudicados o recibidos en dación de pago y por baja de valor de otros activos.</b> | Se origina cuando se determina que el valor de realización de los bienes es menor al valor que se tiene registrado en libros                                                                                                                                              |
| <b>Otros</b>                                                                                                                | Todos los que no estén incluidos en los conceptos anteriores, por los cuales debe darse una amplia explicación.                                                                                                                                                           |

**R10 A****REPORTE REGULATORIO DE RECLASIFICACIONES****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **"Reclasificaciones"** se integra de 2 subreportes.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte debe ser mensual.

En el reporte existen conceptos que sólo aplican a las instituciones de banca múltiple, estos se encuentran señalados con BM, y existen conceptos que sólo aplican a las instituciones de banca de desarrollo, estos se encuentran señalados con BD. Los conceptos que aplican por igual a ambos sectores no se encuentran señalados.

**SUBREPORTES****R10 A 1011 Reclasificaciones en el balance general**

En este subreporte se solicitan los saldos de catálogo mínimo y ajustes para presentación de los rubros concernientes al activo, pasivo y capital contable en el balance general del banco sin consolidar subsidiarias ni fideicomisos UDIs.

**R10 A 1012 Reclasificaciones en el estado de resultados**

En este subreporte se solicitan saldos de catálogo mínimo y ajustes para presentación de las cuentas de resultados del banco, sin consolidar subsidiarias ni fideicomisos UDIs.

**FORMATO DE CAPTURA**

El llenado del reporte regulatorio de **Reclasificaciones** se llevará a cabo por medio del siguiente formato de captura.

| Columna 1 | Columna 2               | Columna 3 |
|-----------|-------------------------|-----------|
| Periodo   | Clave de la Institución | Concepto  |

| Columna 4     | Columna 5          | Columna 6 |
|---------------|--------------------|-----------|
| Tipo de Saldo | Tipo de Movimiento | Dato      |

**DESCRIPCION DEL FORMATO**

| COLUMNA          | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 1</b> | <b>PERIODO</b><br>Se debe anotar el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.                                                                                                                                                                                           |
| <b>Columna 2</b> | <b>CLAVE DE LA INSTITUCION</b><br>Se debe anotar la clave de la Institución de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.<br>Esta columna se captura al momento en que se accesa al SITI por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.<br><u><b>Instrucciones adicionales</b></u><br>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: "Catálogo de Instituciones y Contrapartes". |



| COLUMNA          | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Columna 3</b> | <b>CONCEPTO</b><br>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.<br>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el Anexo R10 A-1.                                                                                                                                             |
| <b>Columna 4</b> | <b>TIPO DE SALDO</b><br>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Columna 5</b> | <b>TIPO DE MOVIMIENTO</b><br>Se debe anotar la clave del tipo de movimiento de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Columna 6</b> | <b>DATO</b><br>Se debe anotar la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. Los datos deben presentarse de la siguiente manera:<br><u>Saldos</u> : Se deberán presentar en pesos, moneda extranjera valorizada o UDIs valorizadas, redondeados sin decimales y con el signo que corresponda a la naturaleza y saldo del concepto. |

Nota: En el reporte regulatorio de **Reclasificaciones** existen celdas sombreadas que representan conceptos que no aplican.

#### ANEXO R10 A-1

##### CONCEPTOS

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Reclasificaciones** se definen en la siguiente tabla:

| CONCEPTOS                                                                        | DEFINICION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos.<br>Corto Plazo y Largo Plazo.    | Los préstamos de Banco de México, préstamos de instituciones de banca múltiple, financiamientos de instituciones de banca de desarrollo, financiamientos de los fondos de fomento, financiamientos de otros organismos y los financiamientos del IPAB (sólo para instituciones de banca múltiple) para efectos de presentación deben reclasificarse en corto y largo plazo. |
| Depósitos de exigibilidad inmediata proveniente de recaudación de contribuciones | Los depósitos de exigibilidad inmediata proveniente de recaudación de contribuciones son originados por la función que tienen las Instituciones como intermediarios del gobierno en el cobro de contribuciones.<br><br>Este concepto sólo aplica para banca múltiple y se utiliza con fines de presentación.                                                                |

(Continúa en la Sexta Sección)