SEGUNDA SECCION PODER EJECUTIVO

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

RESOLUCION por la que se modifican las Disposiciones de Carácter General aplicables a las instituciones de crédito.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 97 de la Ley de Instituciones de Crédito y 4 fracciones V y XXXVI, 16, fracción I y 19 de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y

CONSIDERANDO

Que la información financiera que proporcionen las instituciones de crédito a la Comisión, para efectos del ejercicio de sus funciones de vigilancia, debe ser consistente con los "Criterios de contabilidad para instituciones de crédito" publicados en el Diario Oficial de la Federación el 15 de septiembre de 2006, cuyas disposiciones habrán de entrar en vigor el 1o. de enero de 2007, ha resuelto expedir la siguiente:

RESOLUCION POR LA QUE SE MODIFICAN LAS DISPOSICIONES DE CARACTER GENERAL APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE CREDITO

UNICA.- Se **REFORMAN** el listado de reportes regulatorios contenido en el artículo 207, los incisos a), primer párrafo, b), c) y d) de la fracción I, la fracción II, y la fracción III del artículo 208, así como los artículos 210 y 215; se **SUSTITUYEN** en su totalidad los Anexos 36 y 38 citados en los artículos 207 y 214, respectivamente, y se **DEROGAN** la fracción IV del artículo 208, así como los Anexos 39 y 40, citados en el artículo 215, de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 2 de diciembre de 2005 y modificadas mediante resoluciones publicadas en el propio Diario los días 3 y 28 de marzo y 15 de septiembre de 2006, así como por las resoluciones expedidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores los días 9 y 13 de noviembre de 2006, aún en trámite de publicación en el citado medio, para quedar como sigue:

"Artículo 207.- ...

Serie R01 Catálogo mínimo

A-0111 Catálogo mínimo

Serie R02 Disponibilidades

A-0213 Disponibilidades, saldos promedio e intereses de disponibilidades

Serie R03 Inversiones en valores, operaciones de reporto y de préstamo de valores, e instrumentos financieros derivados

B-0321 Operaciones de reporto

B-0322 Operaciones que representan un préstamo con colateral

C-0331 Resultados de títulos valuados a valor razonable

C-0332 Resultados de títulos conservados a vencimiento

C-0333 Resultados por operaciones de préstamo de valores

C-0334 Resultados por operaciones de reporto

C-0335 Resultados por operaciones que representan un préstamo con colateral

D-0341 Resultados por contratos de futuros y contratos adelantados

D-0342 Resultados por contratos de opciones

D-0343 Resultados por operaciones de intercambio de flujos "swaps"

Serie R04 Cartera de crédito

A-0411 Cartera por tipo de crédito

A-0412 Cartera por tipo de crédito de los fideicomisos en UDIS

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

A-0416 Saldos promedio, intereses y comisiones por cartera de crédito de los fideicomisos en UDIS

A-0417	Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios
A-0418	Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios de los fideicomisos en UDIS
A-0419	Movimientos en la estimación preventiva para riesgos crediticios
A-0420	Movimientos en la cartera vencida
A-0424	Movimientos en la cartera vigente
C-0441	Desagregado de créditos comerciales
D-0451	Riesgo crediticio y reservas de la cartera comercial
D-0452	Riesgo crediticio y reservas de la cartera comercial de los fideicomisos en UDIS
E-0461	Desagregado de disolución de operaciones crediticias
F-0471	Desagregado de grupos económicos
G-0481	Matrices de migración de cartera comercial
G-0482	Matrices de migración de cartera de consumo
G-0483	Matrices de migración de cartera de vivienda
G-0484	Matrices de migración de cartera total
Serie R05	Otras cuentas por cobrar
A-0511	Otras cuentas por cobrar
Serie R06	Bienes adjudicados
A-0611	Bienes adjudicados
Serie R07	Impuestos diferidos
A-0711	Impuestos diferidos
Serie R08	Captación
A-0811	Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos
A-0813	Saldos, intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo
A-0815	Préstamos interbancarios y de otros organismos, estratificados por plazos al vencimiento
A-0816	Depósitos de exigibilidad inmediata y préstamos interbancarios y de otros organismos, estratificados por montos
A-0818	Captación relacionada estratificada por costo
A-0819	Captación integral estratificada por montos
Serie R09	Otros gastos
B-0921	Desagregado de gastos por deterioro y quebrantos
Serie R10	Reclasificaciones
A-1011	Reclasificaciones en el balance general
A-1012	Reclasificaciones en el estado de resultados
Serie R12	Consolidación
A-1213	Conversión del balance general de operaciones extranjeras integradas
A-1214	Conversión del estado de resultados de operaciones extranjeras integradas
A-1215	Conversión del balance general de entidades extranjeras
A-1216	Conversión del estado de resultados de entidades extranjeras
A-1217	Consolidación del balance general de la institución de crédito con fideicomisos en UDIS
A-1218	Consolidación del estado de resultados de la institución de crédito con fideicomisos en UDIS
A-1219	Consolidación del balance general de la institución de crédito con sus subsidiarias

A-1220	Consolidación del estado de resultados de la institución de crédito con sus subsidiarias
A-1221	Balance general de sus subsidiarias
A-1222	Estado de resultados de sus subsidiarias
B-1230	Desagregado de inversiones permanentes en acciones
Serie R13	Estados financieros
A-1311	Estado de variaciones en el capital contable
A-1312	Estado de cambios en la situación financiera
B-1321	Balance general
B-1322	Estado de resultados
Serie R14	Información cualitativa
A-1411	Integración accionaria
A-1412	Funcionarios, empleados, jubilados, personal por honorarios y sucursales
A-1415	Total de acciones en circulación
Serie R15	Operaciones bancarias por Internet
A-1511	Estratificación de operaciones bancarias por Internet para personas físicas y personas morales
Serie R16	Riesgos
A-1611	Brechas de reprecación
A-1612	Brechas de vencimiento
B-1621	Portafolio global de juicios
Serie R17	Designaciones y baja de personal
A-1711	Reporte de designación
A-1712	Reporte de baja de personal

...

...

Artículo 208.- ...

I. ...

- a)** La información relativa a las series R10 y R04, excepto por la correspondiente a los reportes C-0441, D-0451, D-0452, E-0461, F-0471, G-0481, G-0482, G-0483 y G-0484 de la citada serie R04, dentro del mes inmediato siguiente al de su fecha. Adicionalmente y en el mismo plazo señalado, las series R12, R13 y R16, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes A-1217, A-1218, B-1321, B-1322, A-1611 y A-1612 de dichas series, respectivamente.

...

- b)** La información relativa a las series R02, R03, R05, R06 y R07, dentro de los 25 días del mes inmediato siguiente al de su fecha.
- c)** La información relativa a las series R04, exclusivamente por lo que se refiere al reporte E-0461, así como la correspondiente a la serie R08, a más tardar el día 20 del mes inmediato siguiente al de su fecha.
- d)** La información relativa a la serie R01 y el reporte C-0441 de la serie R04, deberá proporcionarse dentro de los 15 días del mes inmediato siguiente al de su fecha.

II. Trimestralmente:

- a)** La información relativa a las series R04, R09, R14 y R16, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes D-0451, D-0452, G-0481, G-0482, G-0483, G-0484, B-0921, A-1412 y B-1621 de dichas series, respectivamente.

- b) La información relativa a las series R12 y R13, excepto por lo que corresponde a los reportes A-1217, A-1218, B-1321 y B-1322 de dichas series, respectivamente. Asimismo, la información correspondiente a la serie R15.

La información trimestral que se relaciona en esta fracción, deberá proporcionarse dentro del mes inmediato siguiente al de su fecha.

- III. Semestralmente, la información relativa a las series R04 y R14, exclusivamente por lo que se refiere a los reportes F-0471, A-1411 y A-1415 de dichas series, respectivamente. Dicha información deberá proporcionarse con cifras y datos a los meses de junio y diciembre de cada año, a más tardar el día 25 del mes inmediato siguiente al de su fecha.

- IV. Se deroga.”

“**Artículo 210.-** Las instituciones de banca múltiple no estarán obligadas a proporcionar la información que se señala en las series R04 reportes A-0416, G-0481, G-0482, G-0483 y G-0484; R08 reportes A-0815, A-0816 y A-0819; R16 y R17, de las presentes disposiciones.”

“**Artículo 215.-** La información requerida deberá enviarse a la Comisión mediante su transmisión vía electrónica utilizando el SITI.”

TRANSITORIOS

PRIMERO.- La presente Resolución entrará en vigor el día 15 de enero de 2007.

SEGUNDO.- A partir de la publicación de la presente Resolución, la Comisión pondrá a disposición de las Instituciones en el SITI, los formularios relativos a los reportes regulatorios, así como sus correspondientes instructivos de llenado, contenidos en el Anexo 36 de las presentes disposiciones.

TERCERO.- Las Instituciones deberán presentar a esta Comisión los reportes a que se refieren las presentes disposiciones, con cifras o datos al 31 de enero de 2007, ajustándose a los plazos que para cada tipo de reporte se establece en el artículo 208 de estas disposiciones.

No obstante lo anterior, las Instituciones continuarán enviando hasta junio de 2007, la información relativa a la serie R01, dentro del mes inmediato siguiente al de su fecha, y aquella correspondiente al reporte C-0441 de la serie R04, a más tardar el día 20 del mes inmediato siguiente al de su fecha.

Atentamente

México, D.F., a 30 de noviembre de 2006.- El Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
Jonathan Davis Arzac.- Rúbrica.

ANEXO 36

REPORTES REGULATORIOS DE BANCA MULTIPLE Y BANCA DE DESARROLLO

Series	Reportes	Periodicidad
Serie R01	Catálogo mínimo	
A-0111	Catálogo mínimo	Mensual
Serie R02	Disponibilidades	
A-0213	Disponibilidades, saldos promedio e intereses de disponibilidades	Mensual
Serie R03	Inversiones en valores, operaciones de reporto y de préstamo e instrumentos financieros derivados	
B-0321	Operaciones de reporto	Mensual
B-0322	Operaciones que representan un préstamo con colateral	Mensual
C-0331	Resultados de títulos valuados a valor razonable	Mensual
C-0332	Resultados de títulos conservados a vencimiento	Mensual
C-0333	Resultados por operaciones de préstamo de valores	Mensual
C-0334	Resultados por operaciones de reporto	Mensual
C-0335	Resultados por operaciones que representan un préstamo con colateral	Mensual
D-0341	Resultados por contratos de futuros y contratos adelantados	Mensual
D-0342	Resultados por contratos de opciones	Mensual
D-0343	Resultados por operaciones de intercambio de flujos “swaps”	Mensual

Series	Reportes	Periodicidad
Serie R04	Cartera de crédito	
A-0411	Cartera por tipo de crédito	Mensual
A-0412	Cartera por tipo de crédito de los fideicomisos en UDIS	Mensual
A-0415	Saldos promedio, intereses y comisiones por cartera de crédito	Mensual
A-0416	Saldos promedio, intereses y comisiones por cartera de crédito de los fideicomisos en UDIS	Mensual
A-0417	Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios	Mensual
A-0418	Calificación de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios de los fideicomisos en UDIS	Mensual
A-0419	Movimientos en la estimación preventiva para riesgos crediticios	Mensual
A-0420	Movimientos en la cartera vencida	Mensual
A-0424	Movimientos en la cartera vigente	Mensual
C-0441	Desagregado de créditos comerciales	Mensual
D-0451	Riesgo crediticio y reservas de la cartera comercial	Trimestral
D-0452	Riesgo crediticio y reservas de la cartera comercial de los fideicomisos en UDIS	Trimestral
E-0461	Desagregado de disolución de operaciones crediticias	Mensual
F-0471	Desagregado de grupos económicos	Semestral
G-0481	Matrices de migración de cartera comercial	Trimestral
G-0482	Matrices de migración de cartera de consumo	Trimestral
G-0483	Matrices de migración de cartera de vivienda	Trimestral
G-0484	Matrices de migración de cartera total	Trimestral
Serie R05	Otras cuentas por cobrar	
A-0511	Otras cuentas por cobrar	Mensual
Serie R06	Bienes adjudicados	
A-0611	Bienes adjudicados	Mensual
Serie R07	Impuestos diferidos	
A-0711	Impuestos diferidos	Mensual
Serie R08	Captación	
A-0811	Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos	Mensual
A-0813	Saldos, intereses y comisiones por captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos estratificados por costo	Mensual
A-0815	Préstamos interbancarios y de otros organismos, estratificados por plazos al vencimiento	Mensual
A-0816	Depósitos de exigibilidad inmediata y préstamos interbancarios y de otros organismos, estratificados por montos	Mensual
A-0818	Captación relacionada estratificada por costo	Mensual
A-0819	Captación integral estratificada por montos	Mensual
Serie R09	Otros gastos	
B-0921	Desagregado de gastos por deterioro y quebrantos	Trimestral
Serie R10	Reclasificaciones	
A-1011	Reclasificaciones en el balance general	Mensual
A-1012	Reclasificaciones en el estado de resultados	Mensual

Series	Reportes	Periodicidad
Serie R12	Consolidación	
A-1213	Conversión del balance general de operaciones extranjeras integradas	Trimestral
A-1214	Conversión del estado de resultados de operaciones extranjeras integradas	Trimestral
A-1215	Conversión del balance general de entidades extranjeras	Trimestral
A-1216	Conversión del estado de resultados de entidades extranjeras	Trimestral
A-1217	Consolidación del balance general de la institución de crédito con fideicomisos en Udis	Mensual
A-1218	Consolidación del estado de resultados de la institución de crédito con fideicomisos en Udis	Mensual
A-1219	Consolidación del balance general de la institución de crédito con sus subsidiarias	Trimestral
A-1220	Consolidación del estado de resultados de la institución de crédito con sus subsidiarias	Trimestral
A-1221	Balance general de sus subsidiarias	Trimestral
A-1222	Estado de resultados de sus subsidiarias	Trimestral
B-1230	Desagregado de inversiones permanentes en acciones	Trimestral
Serie R13	Estados financieros	
A-1311	Estado de variaciones en el capital contable	Trimestral
A-1312	Estado de cambios en la situación financiera	Trimestral
B-1321	Balance general	Mensual
B-1322	Estado de resultados	Mensual
Serie R14	Información cualitativa	
A-1411	Integración accionaria	Semestral
A-1412	Funcionarios, empleados, jubilados, personal por honorarios y sucursales	Trimestral
A-1415	Total de acciones en circulación	Semestral
Serie R15	Operaciones bancarias por Internet	
A-1511	Estratificación de operaciones bancarias por Internet para personas físicas y personas morales	Trimestral
Serie R16	Riesgos	
A 1611	Brechas de reprecación	Mensual
A 1612	Brechas de vencimiento	Mensual
B 1621	Portafolio global de juicios	Trimestral
Serie R17	Designaciones y baja de personal	
A-1711	Reporte de designación	
A-1712	Reporte de baja de personal	

R01 CATALOGO MINIMO**R01 A REPORTE REGULATORIO DE CATALOGO MINIMO****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Catálogo Mínimo** se integra de 1 subreporte en el que se solicitan los saldos de todos los conceptos que forman parte del Balance General y del Estado de Resultados (incluyendo las cuentas de orden) de la institución.

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

SUBREPORTE**R01 A 0111 Catálogo Mínimo**

En este subreporte se solicitan saldos al cierre del periodo de los conceptos que forman parte del Balance General y del Estado de Resultados. El subreporte se solicita en dos subtotales:

- Moneda nacional y Udis (propias) valorizadas en pesos.
- Moneda extranjera valorizada en pesos.

Para el llenado del reporte regulatorio de Catálogo Mínimo es necesario tener en consideración los siguientes aspectos:

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

En el reporte se deben presentar los saldos de la institución sin consolidar la información de los fideicomisos en Udis, ni la de las subsidiarias. Los saldos de todos los conceptos presentados en el Catálogo Mínimo deben coincidir con los reportados en el resto de los reportes regulatorios.

Para el caso de los conceptos del Catálogo Mínimo denominados en moneda nacional más Udis valorizadas en pesos, estos conceptos deben coincidir con la suma de los conceptos proporcionados en los reportes regulatorios en moneda nacional más Udis valorizadas en pesos; mientras que los conceptos denominados en moneda extranjera valorizada en pesos deben coincidir con los conceptos proporcionados en los demás reportes bajo la misma moneda (moneda extranjera valorizada en pesos).

FORMATO DE CAPTURA

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

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5	Columna 6
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte	Moneda	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

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

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</p> <p>Se anotará el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM.</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Institución de Crédito 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><i>Instrucciones adicionales</i></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>CONCEPTO</p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo a las claves disponibles en el SITI.</p>
Columna 4	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 5	<p>MONEDA</p> <p>Se debe anotar la clave de la moneda en que se encuentra denominada la información de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 6	<p>DATO</p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><i>Instrucciones adicionales</i></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p>Saldos: Se deben presentar en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos.</p> <p>Estos saldos siempre deberán registrarse con cifras positivas, excepto en los casos siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuentas complementarias de activo (estimaciones, depreciaciones, divisas a entregar, etc.), • Cuentas de capital que restan o disminuyen al Capital Contable (pérdidas de ejercicios anteriores, decrementos en la valuación, etc.), y • Cuentas de resultados que pueden operar con utilidad o pérdida en el mismo concepto, sólo cuando se trate de pérdida (pérdidas en la valuación, pérdida por posición monetaria, etc.). • Cuentas de orden (en operaciones de reporto cuando la institución actúa como reportada: acreedores por reporto y bienes a entregar en garantía por reporto; como reportadora: deudores por reporto y bienes a recibir en garantía por reporto. En operaciones de préstamo de valores, cuando la institución actúa como prestamista, bienes a entregar en garantía por préstamo de valores; como prestataria, bienes a recibir en garantía por préstamo de valores). <p>En los casos antes mencionados los saldos deberán registrarse con signo negativo.</p> <p>Por ejemplo: Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios por \$20,585.70 sería -20586, Deudores Diversos por \$50,839.45 sería 50839 y Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro por \$20,585.70 sería -20586, Capital Social por \$100,000.00 sería 100000, Pérdidas de Ejercicios Anteriores por \$12,458.85 sería -12459.</p>

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

ACTIVO**DISPONIBILIDADES***CAJA**BANCOS*

DEPOSITOS EN BANCO DE MEXICO

DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

DIVISAS A ENTREGAR

OTRAS DISPONIBILIDADES

DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO

METALES PRECIOSOS AMONEDADOS

OTRAS DISPONIBILIDADES

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

BANCO DE MEXICO

PRESTAMOS INTERBANCARIOS (CALL MONEY)

CUENTAS DE MARGEN

DIVISAS A RECIBIR

OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

INVERSIONES EN VALORES*TITULOS PARA NEGOCIAR*

TITULOS PARA NEGOCIAR SIN RESTRICCION

Deuda gubernamental

*En posición**Por entregar*

Deuda bancaria

*En posición**Por entregar*

Otros títulos de deuda

*En posición**Por entregar*

Acciones

TITULOS PARA NEGOCIAR RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA

Deuda gubernamental

*En posición**A recibir*

Deuda bancaria

*En posición**A recibir*

Otros títulos de deuda

*En posición**A recibir*

Acciones

Subreporte: Catálogo mínimo

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

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA SIN RESTRICCIÓN

Deuda gubernamental

En posición

Por entregar

Deuda bancaria

En posición

Por entregar

Otros títulos de deuda

En posición

Por entregar

Acciones

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTÍA

Deuda gubernamental

En posición

A recibir

Deuda bancaria

En posición

A recibir

Otros títulos de deuda

En posición

A recibir

Acciones

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO SIN RESTRICCIÓN

Deuda gubernamental

En posición

Por entregar

Deuda bancaria

En posición

Por entregar

Otros títulos de deuda

En posición

Por entregar

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTÍA

Deuda gubernamental

En posición

A recibir

Deuda bancaria

En posición

A recibir

Otros títulos de deuda

En posición

A recibir

OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS (SALDO DEUDOR)

OPERACIONES DE REPORTO (SALDO DEUDOR)

DEUDORES POR REPORTO

Operaciones con deuda gubernamental

Operaciones con deuda bancaria

Operaciones con otros títulos de deuda

Subreporte: Catálogo mínimo

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

TITULOS A RECIBIR POR REPORTO

Deuda gubernamental
Deuda bancaria
Otros títulos de deuda

BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO

Efectivo
Deuda gubernamental
Deuda bancaria
Otros títulos de deuda
Acciones
Otros

OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL (SALDO DEUDOR)

OPERACIONES CON DEUDA GUBERNAMENTAL
OPERACIONES CON DEUDA BANCARIA

OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES (SALDO DEUDOR)

VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES

Deuda gubernamental
Deuda bancaria
Otros títulos de deuda
Acciones

BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES

Efectivo
Deuda gubernamental
Deuda bancaria
Otros títulos de deuda
Acciones
Otros

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO DEUDOR)

FUTUROS A RECIBIR

Negociación
Cobertura

CONTRATOS ADELANTADOS A RECIBIR

Negociación
Cobertura

OPCIONES

Negociación
Cobertura

SWAPS

Negociación
Cobertura

Subreporte: Catálogo mínimo

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

PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS

Negociación

Cobertura

CARTERA DE CREDITO VIGENTE

CREDITOS COMERCIALES

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Operaciones quirografarias

Operaciones prendarias

Créditos puente

Operaciones de factoraje

Operaciones de arrendamiento capitalizable

Otros

ENTIDADES FINANCIERAS

Créditos interbancarios

Créditos a entidades financieras no bancarias

ENTIDADES GUBERNAMENTALES

Créditos al Gobierno Federal o con su garantía

Créditos a estados y municipios o con su garantía

Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios

Otros

CREDITOS DE CONSUMO

TARJETA DE CREDITO

PERSONALES

ABCD

OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

OTROS CREDITOS DE CONSUMO

CREDITOS A LA VIVIENDA

MEDIA Y RESIDENCIAL

DE INTERES SOCIAL

CARTERA DE CREDITO VENCIDA

CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

Operaciones quirografarias

Operaciones prendarias

Créditos puente

Operaciones de factoraje

Operaciones de arrendamiento capitalizable

Otros

ENTIDADES FINANCIERAS

Créditos interbancarios

Créditos a entidades financieras no bancarias

Subreporte: Catálogo mínimo

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

ENTIDADES GUBERNAMENTALES

Créditos al Gobierno Federal o con su garantía

Créditos a estados y municipios o con su garantía

Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios

Otros

CREDITOS VENCIDOS DE CONSUMO

TARJETA DE CREDITO

PERSONALES

ABCD

OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

OTROS CREDITOS DE CONSUMO

CREDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA

MEDIA Y RESIDENCIAL

DE INTERES SOCIAL

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACION

CARTERA DE CREDITO

Créditos comerciales

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

Créditos de consumo

Créditos a la vivienda

OPERACIONES CONTINGENTES Y AVALES

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL

PARA COBERTURA DE RIESGO SOBRE CARTERA DE VIVIENDA VENCIDA

POR SOBRETASA EN BONOS GUBERNAMENTALES. ESQUEMA DE

BC

DESCUENTOS EN LOS PAGOS OPORTUNOS Y ANTICIPADOS

POR RIESGOS OPERATIVOS (BURO DE CREDITO)

POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CREDITOS VENCIDOS

ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

RECONOCIDA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

DERECHOS DE COBRO

DERECHOS FIDUCIARIOS

OTROS DERECHOS DE COBRO

DEUDORES DIVERSOS

DEUDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES

Compraventa de divisas

Inversiones en valores

Reportos

Préstamo de valores

Instrumentos financieros derivados

Subreporte: Catálogo mínimo

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

PREMIOS, COMISIONES Y DERECHOS POR COBRAR SOBRE OPERACIONES
VIGENTES NO CREDITICIAS

PARTIDAS ASOCIADAS A OPERACIONES CREDITICIAS

SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES

PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL

DEUDORES EN TRAMITE DE REGULARIZACION O LIQUIDACION

BC

RENTAS POR COBRAR

OTROS DEUDORES

ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO

DERECHOS DE COBRO

Derechos fiduciarios

Otros derechos de cobro

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

BIENES ADJUDICADOS

BIENES MUEBLES, VALORES Y DERECHOS ADJUDICADOS

MUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS

INMUEBLES ADJUDICADOS

INMUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS

ESTIMACION POR ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES ADJUDICADOS

ESTIMACION POR PERDIDA DE VALOR DE BIENES ADJUDICADOS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE BIENES ADJUDICADOS

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

TERRENOS

CONSTRUCCIONES

CONSTRUCCIONES EN PROCESO

EQUIPO DE TRANSPORTE

EQUIPO DE COMPUTO

MOBILIARIO

ADAPTACIONES Y MEJORAS

OTROS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Subreporte: Catálogo mínimo

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

REVALUACION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

TERRENOS
CONSTRUCCIONES
CONSTRUCCIONES EN PROCESO
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS REVALUACIONES DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

CONSTRUCCIONES
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS DEPRECIACIONES ACUMULADAS DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

REVALUACION DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

CONSTRUCCIONES
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS REVALUACIONES DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

SUBSIDIARIAS

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

ASOCIADAS

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

OTRAS INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

IMPUESTOS DIFERIDOS (A FAVOR)

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO (A FAVOR)

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A FAVOR)

OTROS ACTIVOS

CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES

CARGOS DIFERIDOS
Descuento por amortizar en títulos colocados
Premios por amortizar

Subreporte: Catálogo mínimo

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

Diferencial por amortizar en adquisiciones de cartera de crédito
Gasto financiero por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable
Costos directos por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable
Gastos por emisión de títulos
Seguros por amortizar
Flujos de efectivo para ajustar el valor razonable de derivados
Costos de transacción de derivados
Otros cargos diferidos

PAGOS ANTICIPADOS

Intereses pagados por anticipado
Comisiones pagadas por anticipado
Anticipos o pagos provisionales de impuestos
Rentas pagadas por anticipado
Otros pagos anticipados

INTANGIBLES

Crédito mercantil
De subsidiarias
De asociadas

Revaluación del crédito mercantil
De subsidiarias
De asociadas

Intangibles
Gastos de organización
Derivados de obligaciones laborales al retiro
Otros intangibles

Revaluación de intangibles
Gastos de organización
Otros intangibles

Amortización acumulada de intangibles
Gastos de organización
Otros intangibles

Revaluación de la amortización acumulada de intangibles
Gastos de organización
Otros intangibles

OTROS ACTIVOS

ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

Pensiones
Prima de antigüedad
Término de la relación laboral
Otros beneficios posteriores al retiro

OTROS ACTIVOS

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

PASIVO**CAPTACION TRADICIONAL***DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA*

SIN INTERES

CON INTERES

DEPOSITOS A PLAZO

DEL PUBLICO EN GENERAL

MERCADO DE DINERO

FONDOS ESPECIALES

BD

*BONOS BANCARIOS***PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS***DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA**DE CORTO PLAZO*

PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRESTAMOS DE FIDEICOMISOS PUBLICOS

PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

PRESTAMOS COMO AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

PRESTAMOS DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

DE LARGO PLAZO

PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRESTAMOS DE FIDEICOMISOS PUBLICOS

PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

PRESTAMOS COMO AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

PRESTAMOS DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

Subreporte: Catálogo mínimo

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

OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS (SALDO ACREEDOR)

OPERACIONES DE REPORTO (SALDO ACREEDOR)

ACREEDORES POR REPORTO

- Operaciones con deuda gubernamental
- Operaciones con deuda bancaria
- Operaciones con otros títulos de deuda

TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO

- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda

BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO

- Efectivo
- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda
- Acciones
- Otros

OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL (SALDO ACREEDOR)

OPERACIONES CON DEUDA GUBERNAMENTAL

OPERACIONES CON DEUDA BANCARIA

OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES (SALDO ACREEDOR)

VALORES A ENTREGAR POR PRESTAMO DE VALORES

- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda
- Acciones

BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES

- Efectivo
- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda
- Acciones
- Otros

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)

FUTUROS A ENTREGAR

- Negociación
- Cobertura

CONTRATOS ADELANTADOS A ENTREGAR

- Negociación
- Cobertura

OPCIONES

- Negociación
- Cobertura

SWAPS

- Negociación
- Cobertura

Subreporte: Catálogo mínimo

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

PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS

Negociación

Cobertura

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR

IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR

Impuesto sobre la renta (pagos provisionales)

Impuesto sobre la renta (cálculo real)

Impuesto al activo

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR

APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

PASIVOS DERIVADOS DE LA PRESTACION DE SERVICIOS BANCARIOS

Cheques de caja

Cheques certificados

Cartas de crédito

Giros por pagar

Aceptaciones por cuenta de clientes

Ordenes de pago

Avales

Custodia o administración de bienes

Recaudación de aportaciones de seguridad social

Otros pasivos derivados de la prestación de servicios bancarios

ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES

Compraventa de divisas

Inversiones en valores

Reportos

Préstamo de valores

Instrumentos financieros derivados

COMISIONES POR PAGAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES

PASIVO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

ACREEDORES POR ADQUISICION DE ACTIVOS

DIVIDENDOS POR PAGAR

BC

ACREEDORES POR SERVICIO DE MANTENIMIENTO

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR

IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR ENTERAR

PROVISION PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

Pensiones

Prima de antigüedad

Término de la relación laboral

Otros beneficios posteriores al retiro

Subreporte: Catálogo mínimo

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

PASIVO ADICIONAL POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS

Remuneraciones y prestaciones
Honorarios y rentas
Gastos de promoción y publicidad
Aportaciones al IPAB
Gastos en tecnología
Ordenadas por la CONDUSEF
Otras provisiones

BC

OTROS ACREEDORES DIVERSOS

OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION

*OBLIGACIONES SUBORDINADAS
DE CONVERSION OBLIGATORIA
DE CONVERSION VOLUNTARIA
NO CONVERTIBLES*

IMPUESTOS DIFERIDOS (A CARGO)

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO (A CARGO)

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A CARGO)

CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS

CREDITOS DIFERIDOS

COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CREDITO
PREMIOS POR AMORTIZAR
INGRESO FINANCIERO POR DEVENGAR EN CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE
OTROS INGRESOS POR APLICAR
DIFERENCIAL POR AMORTIZAR EN ADQUISICIONES DE CARTERA DE CREDITO
PRIMA POR AMORTIZAR POR COLOCACION DE DEUDA
FLUJOS DE EFECTIVO PARA AJUSTAR EL VALOR RAZONABLE DE DERIVADOS
OTROS CREDITOS DIFERIDOS

COBROS ANTICIPADOS

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO
COMISIONES COBRADAS POR ANTICIPADO
RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO
COBROS ANTICIPADOS DE BIENES PROMETIDOS EN VENTA O CON RESERVA DE DOMINIO
INGRESOS POR APLICAR DERIVADOS DE PROGRAMAS DE APOYO A DEUDORES
OTROS COBROS ANTICIPADOS

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

CAPITAL SOCIAL

CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO

Subreporte: Catálogo mínimo

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

APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS POR SU ORGANO DE GOBIERNO

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS POR SU ORGANO DE GOBIERNO

PRIMA EN VENTA DE ACCIONES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES

OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION

DONATIVOS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE DONATIVOS

CAPITAL GANADO

RESERVAS DE CAPITAL

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

RESULTADO POR APLICAR

RESULTADO POR CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCION DE ERRORES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

VALUACION

RESULTADO POR POSICION MONETARIA

EFFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO

RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS

EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE

RESULTADO POR POSICION MONETARIA ACUMULADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

INCREMENTO O DECREMENTO POSTERIOR AL EJERCICIO DE 1996 Y HASTA 1999

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE

RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS

POR VALUACION DE ACTIVO FIJO

POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS

AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

CUENTAS DE ORDEN*AVALES OTORGADOS**ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**COMPROMISOS CREDITICIOS**BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO*

FIDEICOMISOS

De garantía, inversión o administración

Fideicomisos UDIS

Esquema de Rentas fideicomiso inmobiliario

BC

Esquema de Rentas vehículo de cobro

BC

MANDATOS

AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION

BIENES EN CUSTODIA

Títulos emitidos por la institución

Instrumentos financieros con valor razonable

Bienes muebles y otros instrumentos financieros sin valor razonable

Bienes muebles e inmuebles

BIENES EN ADMINISTRACION

GARANTIAS RECIBIDAS POR LA INSTITUCION

En operaciones de crédito

En operaciones con valores y derivadas

Otras garantías recibidas

OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS

EFECTIVO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

OTRAS INVERSIONES POR CUENTA DE TERCEROS

*INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA**TITULOS A RECIBIR POR REPORTO**BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO*

Menos:

*ACREEDORES POR REPORTO**BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO**TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO**BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO*

Menos:

*DEUDORES POR REPORTO**BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO**VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES*

Menos:

*BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES**VALORES A ENTREGAR POR PRESTAMO DE VALORES*

Menos:

*BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES**OTRAS CUENTAS DE REGISTRO*

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

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

ESTADO DE RESULTADOS**INGRESOS POR INTERESES***INTERESES DE DISPONIBILIDADES*

BANCOS

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES

POR TITULOS PARA NEGOCIAR

POR TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

POR TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMO DE VALORES

EN TITULOS A RECIBIR POR REPORTO

EN BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO

EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL

EN VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO

EN BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO

INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE

CREDITOS COMERCIALES

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CREDITOS DE CONSUMO

CREDITOS A LA VIVIENDA

INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA

CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CREDITOS VENCIDOS DE CONSUMO

CREDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA

COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CREDITO

CREDITOS COMERCIALES

CREDITOS DE CONSUMO

CREDITOS A LA VIVIENDA

PREMIOS A FAVOR

EN OPERACIONES DE REPORTO

EN OPERACIONES QUE REPRESENTEN UN PRESTAMO CON COLATERAL

EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES

PRIMAS POR COLOCACION DE DEUDA

BONOS BANCARIOS

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Subreporte: Catálogo mínimo

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

UTILIDAD POR VALORIZACION

UTILIDAD EN CAMBIOS POR VALORIZACION
VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS
VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS POR INTERESES

GASTOS POR INTERESES

INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA

INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO

INTERESES POR BONOS BANCARIOS

INTERESES POR PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS

PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA A CAPITAL
PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION VOLUNTARIA A CAPITAL
PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS NO CONVERTIBLES

INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMO DE VALORES

EN TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO
EN BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO
EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL
EN VALORES A ENTREGAR POR PRESTAMO
EN BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO

PREMIOS A CARGO

EN OPERACIONES DE REPORTO
EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL
EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES

SOBREPREGIO PAGADO EN INVERSIONES EN VALORES

DESCUENTOS POR COLOCACION DE DEUDA

BONOS BANCARIOS
OBLIGACIONES SUBORDINADAS

PERDIDA POR VALORIZACION

PERDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACION
VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS
VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS POR INTERESES

RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)

*RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE
GENERAN MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)*

*RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE
GENERAN MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)*

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR POSICION
MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)*

Subreporte: Catálogo mínimo

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

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACION

CREDITOS COMERCIALES

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CREDITOS DE CONSUMO

CREDITOS A LA VIVIENDA

OPERACIONES CONTINGENTES Y AVALES

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL

PARA COBERTURA DE RIESGO SOBRE CARTERA DE VIVIENDA VENCIDA

POR SOBRETASA EN BONOS GUBERNAMENTALES. ESQUEMA DE DESCUENTOS EN LOS PAGOS BC OPORTUNOS Y ANTICIPADOS

POR RIESGOS OPERATIVOS (BURO DE CREDITO)

POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CREDITOS VENCIDOS

APORTADAS EN EFECTIVO PARA LOS FIDEICOMISOS UDIS

ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

RECONOCIDA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

OTRAS ESTIMACIONES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

OPERACIONES DE CREDITO

CREDITOS COMERCIALES

Actividad empresarial o comercial

Operaciones quirografarias

Operaciones prendarias

Créditos puente

Operaciones de factoraje

Operaciones de arrendamiento capitalizable

Otros

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CREDITOS DE CONSUMO

Tarjeta de crédito

Apertura o aniversario de tarjetas de crédito

Negocios afiliados

Personales

ABCD

Operaciones de arrendamiento

Otros créditos de consumo

CREDITOS A LA VIVIENDA

AVALES

CARTAS DE CREDITO SIN REFINANCIAMIENTO

ACEPTACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

COMPRAVENTA DE VALORES

Subreporte: Catálogo mínimo

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

APERTURA DE CUENTA

MANEJO DE CUENTA

ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

TRANSFERENCIA DE FONDOS

GIROS BANCARIOS

CHEQUES DE CAJA

CHEQUES CERTIFICADOS

CHEQUES DE VIAJERO

CUSTODIA O ADMINISTRACION DE BIENES

ALQUILER DE CAJAS DE SEGURIDAD

SERVICIOS DE BANCA ELECTRONICA

OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

BANCOS CORRESPONSALES

TRANSFERENCIA DE FONDOS

COMPRAVENTA DE VALORES

PRESTAMOS RECIBIDOS

COLOCACION DE DEUDA

OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

RESULTADO POR INTERMEDIACION

RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE

TITULOS PARA NEGOCIAR

TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO

TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO

VALORES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO

VALORES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO

VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES

VALORES A ENTREGAR POR PRESTAMO DE VALORES

VALORES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES

VALORES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION

Subreporte: Catálogo mínimo

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA
POSICION PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO
DECREMENTO O REVALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO
FLUJOS DE EFECTIVO PARA AJUSTAR EL VALOR RAZONABLE DE DERIVADOS

RESULTADO POR VALUACION DE DIVISAS

RESULTADO POR VALUACION DE METALES

DIVIDENDOS EN EFECTIVO

RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

TITULOS PARA NEGOCIAR
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS

RESULTADO POR COMPRAVENTA DE METALES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION

GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION

REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL Y CONSEJEROS

HONORARIOS

RENTAS

GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD

APORTACIONES AL IPAB

BC

IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS

GASTOS NO DEDUCIBLES

GASTOS EN TECNOLOGIA

DEPRECIACIONES

AMORTIZACIONES

COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION

OTROS PRODUCTOS

RECUPERACIONES

IMPUESTOS
DERECHOS DE COBRO
CARTERA DE CREDITO
OTRAS RECUPERACIONES

Subreporte: Catálogo mínimo

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

OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS

INGRESOS POR ADQUISICION DE CARTERA DE CREDITO
UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS
UTILIDAD POR VALUACION DE BIENES ADJUDICADOS
CANCELACION DE EXCEDENTES DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
CANCELACION DE LA ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO
CANCELACION DE OTRAS CUENTAS DE PASIVO
INTERESES A FAVOR PROVENIENTES DE PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO
OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS

*RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS
NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)*

RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS
CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)
RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON EL
MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS PRODUCTOS

OTROS GASTOS

AFECTACIONES A LA ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO

ESTIMACION POR PERDIDA DE VALOR DE BIENES ADJUDICADOS

DETERIORO

POR BAJA DE VALOR DE BIENES INMUEBLES
CREDITO MERCANTIL
POR BAJA DE VALOR EN OTROS ACTIVOS

QUEBRANTOS

POR FALTANTE EN SUCURSALES
FRAUDES
SINIESTROS
OTROS QUEBRANTOS

OTRAS PERDIDAS

GASTOS POR ADQUISICION DE CARTERA DE CREDITO
EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO
EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS
POR VALUACION DE BIENES ADJUDICADOS
EN EMISION DE TITULOS
EN CUSTODIA O ADMINISTRACION DE BIENES
EN OPERACIONES DE FIDEICOMISO
OTRAS PERDIDAS

COSTO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA ADQUISICION DE ACTIVOS

*RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS
NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)*

RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON
EL MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)

Subreporte: Catálogo mínimo

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

**RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON EL
MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)**

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS GASTOS

**IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES
EN LAS UTILIDADES CAUSADOS**

IMPUESTO SOBRE LA RENTA CAUSADO

IMPUESTO AL ACTIVO CAUSADO

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADA

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS
TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS*

**IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES
EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS**

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS
TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS*

PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

EN SUBSIDIARIAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

EN SUBSIDIARIAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

EN ASOCIADAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

EN ASOCIADAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

DIVIDENDOS PROVENIENTES DE INVERSIONES PERMANENTES VALUADAS A COSTO

AJUSTES ASOCIADOS A LAS INVERSIONES PERMANENTES VALUADAS A COSTO

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS
Y ASOCIADAS*

SUBSIDIOS

BD

SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

OPERACIONES DISCONTINUADAS

OPERACIONES DISCONTINUADAS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

ACTIVO**DISPONIBILIDADES***CAJA**BANCOS*

DEPOSITOS EN BANCO DE MEXICO
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
DIVISAS A ENTREGAR

OTRAS DISPONIBILIDADES

DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO
METALES PRECIOSOS AMONEDADOS
OTRAS DISPONIBILIDADES

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

BANCO DE MEXICO
PRESTAMOS INTERBANCARIOS (CALL MONEY)
CUENTAS DE MARGEN
DIVISAS A RECIBIR
OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

INVERSIONES EN VALORES*TITULOS PARA NEGOCIAR**TITULOS PARA NEGOCIAR SIN RESTRICCION**Deuda gubernamental**En posición**Por entregar**Deuda bancaria**En posición**Por entregar**Otros títulos de deuda**En posición**Por entregar**Acciones**TITULOS PARA NEGOCIAR RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA**Deuda gubernamental**En posición**A recibir**Deuda bancaria**En posición**A recibir**Otros títulos de deuda**En posición**A recibir**Acciones*

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA SIN RESTRICCIÓN

Deuda gubernamental

En posición

Por entregar

Deuda bancaria

En posición

Por entregar

Otros títulos de deuda

En posición

Por entregar

Acciones

TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA

Deuda gubernamental

En posición

A recibir

Deuda bancaria

En posición

A recibir

Otros títulos de deuda

En posición

A recibir

Acciones

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO SIN RESTRICCIÓN

Deuda gubernamental

En posición

Por entregar

Deuda bancaria

En posición

Por entregar

Otros títulos de deuda

En posición

Por entregar

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA

Deuda gubernamental

En posición

A recibir

Deuda bancaria

En posición

A recibir

Otros títulos de deuda

En posición

A recibir

OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS (SALDO DEUDOR)

OPERACIONES DE REPORTO (SALDO DEUDOR)

DEUDORES POR REPORTO

Operaciones con deuda gubernamental

Operaciones con deuda bancaria

Operaciones con otros títulos de deuda

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

TITULOS A RECIBIR POR REPORTO

- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda

BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO

- Efectivo
- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda
- Acciones
- Otros

OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL (SALDO DEUDOR)

OPERACIONES CON DEUDA GUBERNAMENTAL

OPERACIONES CON DEUDA BANCARIA

OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES (SALDO DEUDOR)

VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES

- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda
- Acciones

BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES

- Efectivo
- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda
- Acciones
- Otros

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO DEUDOR)

FUTUROS A RECIBIR

- Negociación
- Cobertura

CONTRATOS ADELANTADOS A RECIBIR

- Negociación
- Cobertura

OPCIONES

- Negociación
- Cobertura

SWAPS

- Negociación
- Cobertura

PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS

- Negociación
- Cobertura

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

CARTERA DE CREDITO VIGENTE

CREDITOS COMERCIALES

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

- Operaciones quirografarias
- Operaciones prendarias
- Créditos puente
- Operaciones de factoraje
- Operaciones de arrendamiento capitalizable
- Otros

ENTIDADES FINANCIERAS

- Créditos interbancarios
- Créditos a entidades financieras no bancarias

ENTIDADES GUBERNAMENTALES

- Créditos al Gobierno Federal o con su garantía
- Créditos a estados y municipios o con su garantía
- Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios
- Otros

CREDITOS DE CONSUMO

TARJETA DE CREDITO

PERSONALES

ABCD

OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

OTROS CREDITOS DE CONSUMO

CREDITOS A LA VIVIENDA

MEDIA Y RESIDENCIAL

DE INTERES SOCIAL

CARTERA DE CREDITO VENCIDA

CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL

- Operaciones quirografarias
- Operaciones prendarias
- Créditos puente
- Operaciones de factoraje
- Operaciones de arrendamiento capitalizable
- Otros

ENTIDADES FINANCIERAS

- Créditos interbancarios
- Créditos a entidades financieras no bancarias

ENTIDADES GUBERNAMENTALES

- Créditos al Gobierno Federal o con su garantía
- Créditos a estados y municipios o con su garantía
- Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios
- Otros

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

CREDITOS VENCIDOS DE CONSUMO

TARJETA DE CREDITO

PERSONALES

ABCD

OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

OTROS CREDITOS DE CONSUMO

CREDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA

MEDIA Y RESIDENCIAL

DE INTERES SOCIAL

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACION

CARTERA DE CREDITO

Créditos comerciales

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

Créditos de consumo

Créditos a la vivienda

OPERACIONES CONTINGENTES Y AVALES

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL

PARA COBERTURA DE RIESGO SOBRE CARTERA DE VIVIENDA VENCIDA

POR SOBRETASA EN BONOS GUBERNAMENTALES. ESQUEMA DE DESCUENTOS EN LOS PAGOS OPORTUNOS Y ANTICIPADOS BC

POR RIESGOS OPERATIVOS (BURO DE CREDITO)

POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CREDITOS VENCIDOS

ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

RECONOCIDA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

DERECHOS DE COBRO

DERECHOS FIDUCIARIOS

OTROS DERECHOS DE COBRO

DEUDORES DIVERSOS

DEUDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES

Compraventa de divisas

Inversiones en valores

Reportos

Préstamo de valores

Instrumentos financieros derivados

PREMIOS, COMISIONES Y DERECHOS POR COBRAR SOBRE OPERACIONES

VIGENTES NO CREDITICIAS

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

PARTIDAS ASOCIADAS A OPERACIONES CREDITICIAS

SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES

PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL

DEUDORES EN TRAMITE DE REGULARIZACION O LIQUIDACION

BC

RENTAS POR COBRAR

OTROS DEUDORES

ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO

DERECHOS DE COBRO

Derechos fiduciarios

Otros derechos de cobro

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

BIENES ADJUDICADOS

BIENES MUEBLES, VALORES Y DERECHOS ADJUDICADOS

MUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS

INMUEBLES ADJUDICADOS

INMUEBLES ADJUDICADOS RESTRINGIDOS

ESTIMACION POR ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES ADJUDICADOS

ESTIMACION POR PERDIDA DE VALOR DE BIENES ADJUDICADOS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE BIENES ADJUDICADOS

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

TERRENOS

CONSTRUCCIONES

CONSTRUCCIONES EN PROCESO

EQUIPO DE TRANSPORTE

EQUIPO DE COMPUTO

MOBILIARIO

ADAPTACIONES Y MEJORAS

OTROS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

REVALUACION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

TERRENOS

CONSTRUCCIONES

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS REVALUACIONES DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

CONSTRUCCIONES
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS DEPRECIACIONES ACUMULADAS DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

REVALUACION DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

CONSTRUCCIONES
EQUIPO DE TRANSPORTE
EQUIPO DE COMPUTO
MOBILIARIO
ADAPTACIONES Y MEJORAS
OTRAS REVALUACIONES DE LA DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

SUBSIDIARIAS

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

ASOCIADAS

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

OTRAS INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO
NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

IMPUESTOS DIFERIDOS (A FAVOR)

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO (A FAVOR)

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A FAVOR)

OTROS ACTIVOS

CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES

CARGOS DIFERIDOS

Descuento por amortizar en títulos colocados
Premios por amortizar

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

Diferencial por amortizar en adquisiciones de cartera de crédito
Gasto financiero por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable
Costos directos por amortizar en operaciones de arrendamiento capitalizable
Gastos por emisión de títulos
Seguros por amortizar
Flujos de efectivo para ajustar el valor razonable de derivados
Costos de transacción de derivados
Otros cargos diferidos

PAGOS ANTICIPADOS

Intereses pagados por anticipado
Comisiones pagadas por anticipado
Anticipos o pagos provisionales de impuestos
Rentas pagadas por anticipado
Otros pagos anticipados

INTANGIBLES

Crédito mercantil
De subsidiarias
De asociadas

Revaluación del crédito mercantil
De subsidiarias
De asociadas

Intangibles
Gastos de organización
Derivados de obligaciones laborales al retiro
Otros intangibles

Revaluación de intangibles
Gastos de organización
Otros intangibles

Amortización acumulada de intangibles
Gastos de organización
Otros intangibles

Revaluación de la amortización acumulada de intangibles
Gastos de organización
Otros intangibles

OTROS ACTIVOS

ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

Pensiones
Prima de antigüedad
Término de la relación laboral
Otros beneficios posteriores al retiro

OTROS ACTIVOS

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

PASIVO**CAPTACION TRADICIONAL***DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA*

SIN INTERES

CON INTERES

DEPOSITOS A PLAZO

DEL PUBLICO EN GENERAL

MERCADO DE DINERO

FONDOS ESPECIALES

BD

*BONOS BANCARIOS***PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS***DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA**DE CORTO PLAZO*

PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRESTAMOS DE FIDEICOMISOS PUBLICOS

PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

PRESTAMOS COMO AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

PRESTAMOS DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

DE LARGO PLAZO

PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA COMERCIAL

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO

PRESTAMOS DE FIDEICOMISOS PUBLICOS

PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS

PRESTAMOS COMO AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

PRESTAMOS DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS (SALDO ACREEDOR)

OPERACIONES DE REPORTE (SALDO ACREEDOR)

ACREEDORES POR REPORTE

- Operaciones con deuda gubernamental
- Operaciones con deuda bancaria
- Operaciones con otros títulos de deuda

TITULOS A ENTREGAR POR REPORTE

- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda

BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTE

- Efectivo
- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda
- Acciones
- Otros

OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL (SALDO ACREEDOR)

- OPERACIONES CON DEUDA GUBERNAMENTAL
- OPERACIONES CON DEUDA BANCARIA

OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES (SALDO ACREEDOR)

VALORES A ENTREGAR POR PRESTAMO DE VALORES

- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda
- Acciones

BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES

- Efectivo
- Deuda gubernamental
- Deuda bancaria
- Otros títulos de deuda
- Acciones
- Otros

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)

FUTUROS A ENTREGAR

- Negociación
- Cobertura

CONTRATOS ADELANTADOS A ENTREGAR

- Negociación
- Cobertura

OPCIONES

- Negociación
- Cobertura

SWAPS

- Negociación
- Cobertura

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS

Negociación

Cobertura

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR

IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR

Impuesto sobre la renta (pagos provisionales)

Impuesto sobre la renta (cálculo real)

Impuesto al activo

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR

APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

PASIVOS DERIVADOS DE LA PRESTACION DE SERVICIOS BANCARIOS

Cheques de caja

Cheques certificados

Cartas de crédito

Giros por pagar

Aceptaciones por cuenta de clientes

Ordenes de pago

Avales

Custodia o administración de bienes

Recaudación de aportaciones de seguridad social

Otros pasivos derivados de la prestación de servicios bancarios

ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES

Compraventa de divisas

Inversiones en valores

Reportos

Préstamo de valores

Instrumentos financieros derivados

COMISIONES POR PAGAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES

PASIVO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

ACREEDORES POR ADQUISICION DE ACTIVOS

DIVIDENDOS POR PAGAR

BC

ACREEDORES POR SERVICIO DE MANTENIMIENTO

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR

IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR ENTERAR

PROVISION PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

Pensiones

Prima de antigüedad

Término de la relación laboral

Otros beneficios posteriores al retiro

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

PASIVO ADICIONAL POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS

Remuneraciones y prestaciones
Honorarios y rentas
Gastos de promoción y publicidad
Aportaciones al IPAB
Gastos en tecnología
Ordenadas por la CONDUSEF
Otras provisiones

BC

OTROS ACREEDORES DIVERSOS

OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION

OBLIGACIONES SUBORDINADAS
DE CONVERSION OBLIGATORIA
DE CONVERSION VOLUNTARIA
NO CONVERTIBLES

IMPUESTOS DIFERIDOS (A CARGO)

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO (A CARGO)

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A CARGO)

CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS

CREDITOS DIFERIDOS

COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CREDITO
PREMIOS POR AMORTIZAR
INGRESO FINANCIERO POR DEVENGAR EN CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE
OTROS INGRESOS POR APLICAR
DIFERENCIAL POR AMORTIZAR EN ADQUISICIONES DE CARTERA DE CREDITO
PRIMA POR AMORTIZAR POR COLOCACION DE DEUDA
FLUJOS DE EFECTIVO PARA AJUSTAR EL VALOR RAZONABLE DE DERIVADOS
OTROS CREDITOS DIFERIDOS

COBROS ANTICIPADOS

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO
COMISIONES COBRADAS POR ANTICIPADO
RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO
COBROS ANTICIPADOS DE BIENES PROMETIDOS EN VENTA O CON RESERVA DE DOMINIO
INGRESOS POR APLICAR DERIVADOS DE PROGRAMAS DE APOYO A DEUDORES
OTROS COBROS ANTICIPADOS

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

CAPITAL SOCIAL

CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS POR SU ORGANO DE GOBIERNO

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS POR SU ORGANO DE GOBIERNO

PRIMA EN VENTA DE ACCIONES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES

OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION

DONATIVOS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE DONATIVOS

CAPITAL GANADO

RESERVAS DE CAPITAL

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

RESULTADO POR APLICAR

RESULTADO POR CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCION DE ERRORES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

VALUACION

RESULTADO POR POSICION MONETARIA

EFFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO

RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS

EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE

RESULTADO POR POSICION MONETARIA ACUMULADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

INCREMENTO O DECREMENTO POSTERIOR AL EJERCICIO DE 1996 Y HASTA 1999

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE

RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS

POR VALUACION DE ACTIVO FIJO

POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS

AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

CUENTAS DE ORDEN*AVALES OTORGADOS**ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**COMPROMISOS CREDITICIOS**BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO*

FIDEICOMISOS

De garantía, inversión o administración

Fideicomisos UDIS

Esquema de Rentas fideicomiso inmobiliario

BC

Esquema de Rentas vehículo de cobro

BC

MANDATOS

AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION

BIENES EN CUSTODIA

Títulos emitidos por la institución

Instrumentos financieros con valor razonable

Bienes muebles y otros instrumentos financieros sin valor razonable

Bienes muebles e inmuebles

BIENES EN ADMINISTRACION

GARANTIAS RECIBIDAS POR LA INSTITUCION

En operaciones de crédito

En operaciones con valores y derivadas

Otras garantías recibidas

OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS

EFECTIVO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

OTRAS INVERSIONES POR CUENTA DE TERCEROS

*INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA**TITULOS A RECIBIR POR REPORTO**BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO*

Menos:

*ACREEDORES POR REPORTO**BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO**TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO**BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO*

Menos:

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

DEUDORES POR REPORTO

BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO

VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES

Menos:

BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES

VALORES A ENTREGAR POR PRESTAMO DE VALORES

Menos:

BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

Reporte Regulatorio: Catálogo Mínimo

Subreporte: CATALOGO MINIMO

R01 A 0111

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS POR INTERESES

INTERESES DE DISPONIBILIDADES

BANCOS

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES

POR TITULOS PARA NEGOCIAR

POR TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

POR TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO

INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMO DE VALORES

EN TITULOS A RECIBIR POR REPORTO

EN BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO

EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL

EN VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO

EN BIENES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO

INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE

CREDITOS COMERCIALES

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CREDITOS DE CONSUMO

CREDITOS A LA VIVIENDA

INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA

CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CREDITOS VENCIDOS DE CONSUMO

CREDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA

Subreporte: Catálogo mínimo
Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CREDITO

CREDITOS COMERCIALES
CREDITOS DE CONSUMO
CREDITOS A LA VIVIENDA

PREMIOS A FAVOR

EN OPERACIONES DE REPORTO
EN OPERACIONES QUE REPRESENTEN UN PRESTAMO CON COLATERAL
EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES

PRIMAS POR COLOCACION DE DEUDA

BONOS BANCARIOS
OBLIGACIONES SUBORDINADAS

UTILIDAD POR VALORIZACION

UTILIDAD EN CAMBIOS POR VALORIZACION
VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS
VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS POR INTERESES

GASTOS POR INTERESES

INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA

INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO

INTERESES POR BONOS BANCARIOS

INTERESES POR PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS

PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA A CAPITAL
PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION VOLUNTARIA A CAPITAL
PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS NO CONVERTIBLES

INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMO DE VALORES

EN TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO
EN BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO
EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL
EN VALORES A ENTREGAR POR PRESTAMO
EN BIENES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO

PREMIOS A CARGO

EN OPERACIONES DE REPORTO
EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL
EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES

SOBREPREGIO PAGADO EN INVERSIONES EN VALORES

DESCUENTOS POR COLOCACION DE DEUDA

BONOS BANCARIOS
OBLIGACIONES SUBORDINADAS

PERDIDA POR VALORIZACION

PERDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACION
VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS
VALORIZACION DE PARTIDAS EN UDIS

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS POR INTERESES

RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)

RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)

RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE DE POSICIONES QUE GENERAN MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACION

CREDITOS COMERCIALES

Actividad empresarial o comercial

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CREDITOS DE CONSUMO

CREDITOS A LA VIVIENDA

OPERACIONES CONTINGENTES Y AVALES

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL

PARA COBERTURA DE RIESGO SOBRE CARTERA DE VIVIENDA VENCIDA

POR SOBRETASA EN BONOS GUBERNAMENTALES. ESQUEMA DE DESCUENTOS EN LOS PAGOS BC OPORTUNOS Y ANTICIPADOS

POR RIESGOS OPERATIVOS (BURO DE CREDITO)

POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CREDITOS VENCIDOS

APORTADAS EN EFECTIVO PARA LOS FIDEICOMISOS UDIS

ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

RECONOCIDA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

OTRAS ESTIMACIONES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

OPERACIONES DE CREDITO

CREDITOS COMERCIALES

Actividad empresarial o comercial

Operaciones quirografarias

Operaciones prendarias

Créditos puente

Operaciones de factoraje

Operaciones de arrendamiento capitalizable

Otros

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

CREDITOS DE CONSUMO

Tarjeta de crédito

Apertura o aniversario de tarjetas de crédito

Negocios afiliados

Personales

ABCD

Operaciones de arrendamiento

Otros créditos de consumo

CREDITOS A LA VIVIENDA

Subreporte: Catálogo mínimo
Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

AVALES

CARTAS DE CREDITO SIN REFINANCIAMIENTO

ACEPTACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

COMPRAVENTA DE VALORES

APERTURA DE CUENTA

MANEJO DE CUENTA

ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

TRANSFERENCIA DE FONDOS

GIROS BANCARIOS

CHEQUES DE CAJA

CHEQUES CERTIFICADOS

CHEQUES DE VIAJERO

CUSTODIA O ADMINISTRACION DE BIENES

ALQUILER DE CAJAS DE SEGURIDAD

SERVICIOS DE BANCA ELECTRONICA

OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

BANCOS CORRESPONSALES

TRANSFERENCIA DE FONDOS

COMPRAVENTA DE VALORES

PRESTAMOS RECIBIDOS

COLOCACION DE DEUDA

OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

RESULTADO POR INTERMEDIACION

RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE

TITULOS PARA NEGOCIAR

TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO

TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO

VALORES A RECIBIR EN GARANTIA POR REPORTO

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

VALORES A ENTREGAR EN GARANTIA POR REPORTO
VALORES A RECIBIR POR PRESTAMO DE VALORES
VALORES A ENTREGAR POR PRESTAMO DE VALORES
VALORES A RECIBIR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES
VALORES A ENTREGAR EN GARANTIA POR PRESTAMO DE VALORES
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA
POSICION PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO
DECREMENTO O REVALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO
FLUJOS DE EFECTIVO PARA AJUSTAR EL VALOR RAZONABLE DE DERIVADOS

RESULTADO POR VALUACION DE DIVISAS

RESULTADO POR VALUACION DE METALES

DIVIDENDOS EN EFECTIVO

RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

TITULOS PARA NEGOCIAR
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA

RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS

RESULTADO POR COMPRAVENTA DE METALES

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION

GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION

REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL Y CONSEJEROS

HONORARIOS

RENTAS

GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD

APORTACIONES AL IPAB

BC

IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS

GASTOS NO DEDUCIBLES

GASTOS EN TECNOLOGIA

DEPRECIACIONES

AMORTIZACIONES

COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO

OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

OTROS PRODUCTOS

RECUPERACIONES

- IMPUESTOS
- DERECHOS DE COBRO
- CARTERA DE CREDITO
- OTRAS RECUPERACIONES

OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS

- INGRESOS POR ADQUISICION DE CARTERA DE CREDITO
- UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO
- UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS
- UTILIDAD POR VALUACION DE BIENES ADJUDICADOS
- CANCELACION DE EXCEDENTES DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
- CANCELACION DE LA ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO
- CANCELACION DE OTRAS CUENTAS DE PASIVO
- INTERESES A FAVOR PROVENIENTES DE PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
- INGRESOS POR ARRENDAMIENTO
- OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS

RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)

- RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)
- RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS PRODUCTOS

OTROS GASTOS

AFECTACIONES A LA ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO

ESTIMACION POR PERDIDA DE VALOR DE BIENES ADJUDICADOS

DETERIORO

- POR BAJA DE VALOR DE BIENES INMUEBLES
- CREDITO MERCANTIL
- POR BAJA DE VALOR EN OTROS ACTIVOS

QUEBRANTOS

- POR FALTANTE EN SUCURSALES
- FRAUDES
- SINIESTROS
- OTROS QUEBRANTOS

OTRAS PERDIDAS

- GASTOS POR ADQUISICION DE CARTERA DE CREDITO
- EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO
- EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS
- POR VALUACION DE BIENES ADJUDICADOS
- EN EMISION DE TITULOS
- EN CUSTODIA O ADMINISTRACION DE BIENES
- EN OPERACIONES DE FIDEICOMISO
- OTRAS PERDIDAS

COSTO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE

INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA ADQUISICION DE ACTIVOS

Subreporte: Catálogo mínimo

Cifras en pesos. Incluye cifras en moneda extranjera valorizadas en pesos

*RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS
NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)*

*RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON
EL MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)*

*RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON EL
MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)*

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS GASTOS

**IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES
EN LAS UTILIDADES CAUSADOS**

IMPUESTO SOBRE LA RENTA CAUSADO

IMPUESTO AL ACTIVO CAUSADO

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADA

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS
TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS*

**IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES
EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS**

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS
TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS*

PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

EN SUBSIDIARIAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

EN SUBSIDIARIAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

EN ASOCIADAS PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

EN ASOCIADAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO

DIVIDENDOS PROVENIENTES DE INVERSIONES PERMANENTES VALUADAS A COSTO

AJUSTES ASOCIADOS A LAS INVERSIONES PERMANENTES VALUADAS A COSTO

*INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS
Y ASOCIADAS*

SUBSIDIOS

BD

SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL

BD

OPERACIONES DISCONTINUADAS

OPERACIONES DISCONTINUADAS

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

R02 DISPONIBILIDADES**R02 A REPORTE REGULATORIO DE DISPONIBILIDADES****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Disponibilidades** se integra de 1 subreporte.

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

SUBREPORTE**R02 A 0213 Disponibilidades, Saldos Promedio e Intereses de Disponibilidades**

En este subreporte se solicitan los saldos al cierre de mes, saldos promedio diario e intereses devengados en el mes de los diferentes conceptos de disponibilidades, desglosados en moneda nacional, moneda extranjera valorizada en pesos y Udis valorizadas en pesos.

Este reporte regulatorio solicita las cifras de la institución de crédito sin consolidar, por lo que los saldos y/o montos presentados, deben coincidir con los correspondientes del reporte regulatorio R01 Catálogo Mínimo.

FORMATO DE CAPTURA

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

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte

Columna 5	Columna 6	Columna 7
Moneda	Tipo de Saldo	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

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

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</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 Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Institución de Crédito 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><i>Instrucciones adicionales</i></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>CONCEPTO</p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo con las claves disponibles en el SITI.</p> <p>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran establecidas en el Anexo R02 A 1.</p>

Columna 4	SUBREPORTE Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 5	MONEDA Se debe anotar la clave de la moneda de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 6	TIPO DE SALDO Se debe anotar la clave del saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 7	DATO Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. <u>Instrucciones generales</u> Los datos deben presentarse con el formato siguiente: <u>Saldos:</u> Se deben presentar en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos. Estos saldos siempre deberán registrarse con cifras positivas. Por ejemplo: \$50,839.45 sería 50839.

Anexo R02 A 1

CONCEPTOS

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

CONCEPTO	DEFINICION
Caja	Se refiere a los billetes y monedas que tiene disponibles el banco.
Depósitos en otras entidades financieras	Se refiere a los depósitos en entidades financieras, diferentes al Banco de México, tanto depósitos efectuados en el país, como en el extranjero. En caso de que exista sobregiro en cuentas de cheques reportado en el estado de cuenta emitido por la institución de crédito correspondiente, el monto del sobregiro debe presentarse en el rubro de otras cuentas por pagar, aun cuando se mantengan otras cuentas de cheques con la misma institución de crédito.
Call money	Se refiere a las operaciones de préstamos interbancarios, pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles.
Divisas a recibir/divisas a entregar	Se refiere a la compra/venta de divisas que se liquidan a más tardar dentro de los 2 días hábiles siguientes a su concertación.
Otras disponibilidades	Incluye corresponsales, documentos de cobro inmediato y metales preciosos amonedados. Cuando los documentos de cobro inmediato "en firme", no hubiesen sido cobrados en los plazos establecidos en los Criterios Contables, el importe de éstos se traspasará a cartera de crédito. Los documentos de cobro inmediato "salvo buen cobro", de operaciones celebradas con entidades del país o del extranjero, se registrarán en cuentas de orden en el rubro de otras cuentas de registro.
Disponibilidades restringidas	Incluye las operaciones de préstamos interbancarios pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, así como los depósitos de Banco de México sobre los cuales no pueda disponer la institución. También se consideran disponibilidades restringidas, a las divisas adquiridas que se pacte liquidar en un plazo máximo de 2 días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, en tanto que, las divisas vendidas se registrarán como una salida de disponibilidades.

Reporte Regulatorio de Disponibilidades

Subreporte: Disponibilidades, Saldos Promedio e Intereses de Disponibilidades

R02 A 0213

Subreporte: Disponibilidades, Saldos Promedio e Intereses de Disponibilidades

Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Saldos		Ingresos
	Al cierre	Promedio Diario	Intereses Devengados en el mes
Disponibilidades (1+2+3+4)			
1. Caja			
2. Bancos			
Depósitos en Banco de México			
Depósitos			
Con rendimiento			
Sin rendimiento			
Cuentas especiales			
Con rendimiento			
Sin rendimiento			
Depósitos en otras entidades financieras			
Depósitos			
Con rendimiento			
Sin rendimiento			
Divisas a entregar			
3. Otras disponibilidades			
Documentos de cobro inmediato			
Metales preciosos amonedados			
Otras disponibilidades			
4. Disponibilidades restringidas o dadas en garantía			
Banco de México			
Préstamos interbancarios (Call money)			
Cuentas de margen			
Divisas a recibir			
Otras disponibilidades restringidas o dadas en garantía			

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Disponibilidades, Saldos Promedio e Intereses de Disponibilidades
Incluye: Moneda extranjera y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Saldos				Ingresos	
	Al cierre		Promedio Diario		Intereses Devengados al mes	
	Moneda Extranjera	Moneda Extranjera Valorizada	Moneda Extranjera	Moneda Extranjera Valorizada	Moneda Extranjera	Moneda Extranjera Valorizada
Disponibilidades (1+2+3+4)						
1. Caja						
2. Bancos						
Depósitos en Banco de México						
Depósitos						
Con rendimiento						
Sin rendimiento						
Cuentas especiales						
Con rendimiento						
Sin rendimiento						
Depósitos en otras entidades financieras						
Depósitos						
Con rendimiento						
Sin rendimiento						
Divisas a entregar						
3. Otras disponibilidades						
Documentos de cobro inmediato						
Metales preciosos amonedados						
Otras disponibilidades						
4. Disponibilidades restringidas o dadas en garantía						
Banco de México						
Préstamos interbancarios (Call money)						
Cuentas de margen						
Divisas a recibir						
Otras disponibilidades restringidas o dadas en garantía						

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

R03 INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTE Y DE PRESTAMO DE VALORES, E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

R03 B REPORTE REGULATORIO DE INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTE Y DE PRESTAMO DE VALORES, E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

(OPERACIONES DE REPORTE Y DE PRESTAMO CON COLATERAL)

INSTRUCCIONES DE LLENADO

El Reporte Regulatorio de **Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados (Operaciones de Reporto y de Préstamo con Colateral)** se compone de 2 subreportes, referentes a las operaciones de reporto y a las operaciones que representan un préstamo con colateral, que la institución lleva a cabo en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos.

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

SUBREPORTES

R03 B 0321 Operaciones de Reporto

En este subreporte se muestran todos los movimientos relativos al registro de las operaciones de reporto (operación que representa una transferencia de propiedad) activas y pasivas en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos.

El subreporte muestra los saldos de las operaciones de reporto, para los valores a recibir y a entregar por reporto, se muestra el monto del reporto, los intereses acumulados, el efecto por valuación acumulado y la valuación a valor razonable. Para el caso de los acreedores y deudores por reporto, se muestra el monto del reporto, los premios reconocidos acumulados y la valuación a valor razonable.

Asimismo, el subreporte muestra información relacionada con los bienes que garantizan las operaciones de reporto y que son entregados con transferencia de propiedad.

La información solicitada corresponde a lo siguiente: monto de la garantía, los intereses acumulados, efecto por valuación acumulado y la valuación a valor razonable de las garantías.

R03 B 0322 Operaciones que Representan un Préstamo con Colateral

En este subreporte se muestran todos los movimientos relativos al registro de las operaciones que representan un préstamo con colateral (financiamiento con garantía o reportos sin transferencia de propiedad de los valores objeto de la operación), tanto para quien actúa como entidad financiada como para quien actúa como entidad financiante, en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos.

El subreporte presenta los saldos de las operaciones que representen un préstamo de valores con colateral; el valor razonable de los valores entregados o recibidos como colateral, el monto del financiamiento inicial de la operación, las reducciones o incrementos en el monto del financiamiento, los premios reconocidos acumulados y los saldos del financiamiento recibido u otorgado.

FORMATO DE CAPTURA

El llenado del reporte regulatorio de **Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados (Operaciones de Reporto y de Préstamo con Colateral)** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte	Moneda

Columna 6	Columna 7	Columna 8	Columna 9	Columna 10
Operación	Posición de la Entidad	Tipo de Partida	Partida	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

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

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</p> <p>Se anotará el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se anotará la clave de la Institución de Crédito 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><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>CONCEPTO</p> <p>Se anotará la clave del concepto al que corresponda la información de acuerdo al catálogo de conceptos disponible en el SITI.</p>
Columna 4	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 5	<p>MONEDA</p> <p>Se debe anotar la clave de la moneda de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 6	<p>OPERACION</p> <p>Se debe anotar la clave de la operación de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 7	<p>POSICION DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la posición de la Institución de Crédito de acuerdo al catálogo de disponible en el SITI.</p> <p>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el Anexo R03 B 1.</p>
Columna 8	<p>TIPO DE PARTIDA</p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de partida de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 9	<p>PARTIDA</p> <p>Se debe anotar la clave de partida de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el Anexo R03 B 1.</p>
Columna 10	<p>DATO</p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><u>Instrucciones generales</u></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><u>Saldos y Montos:</u> Se deben presentar en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos.</p> <p>Por ejemplo: \$50,839.45 sería 50839.</p>

ANEXO R03 B 1**CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados (Operaciones de Reporto y de Préstamo con Colateral)** se definen en la siguiente tabla:

CONCEPTO	DEFINICION
Reporto	<p>Es la operación que representa una transferencia de propiedad, consiste en que la reportada transfiere la propiedad de valores a la reportadora, en una fecha cierta a un precio pactado determinado, obligándose después de un plazo convenido, a devolver a la reportadora el precio al vencimiento. La reportadora se obliga a devolver a la reportada en la fecha fijada en la operación, valores de la misma especie.</p> <p>Adicionalmente, como parte de las operaciones de reporto que representan una transferencia de propiedad y que se celebren a plazos mayores a 3 días hábiles bancarios contados a partir de la fecha de concertación, incluyendo prórrogas, la reportada o, en su caso, la reportadora, se obligan a garantizar dichas operaciones. Cuando existe transferencia de propiedad de las garantías, la reportada o, en su caso, la reportadora, entrega dichas garantías y tiene el derecho a recibir estas últimas, así como los derechos patrimoniales que hubieren generado las mismas, durante la vigencia de la operación.</p>
Reportada	Aquella institución que cede la propiedad de valores por medio de una operación de reporto a cambio del precio pactado, con la obligación de readquirirlos al término de la operación por el precio al vencimiento.
Reportadora	Aquella institución que adquiere la propiedad de valores al precio pactado por medio de una operación de reporto, con la obligación de regresarlos al término del contrato al precio de vencimiento.
Premio	Representa, en su caso, el importe de la compensación que la reportada entrega a la reportadora por el uso de su dinero en la operación de transferencia de propiedad; mientras que en las operaciones de préstamo con colateral representa el rendimiento que la institución financiada le paga a su contraparte.
Garantía	Son aquellos valores, derechos de crédito a favor de la reportada o, en su caso, de la reportadora, y/o efectivo, con los que la reportada asegura el pago del precio al vencimiento a la reportadora o, en su caso, ésta asegura la restitución a la reportada de los valores objeto de la operación.
Préstamo con colateral	Es una operación de reporto que representa un préstamo con colateral, si se establece la imposibilidad de la entidad que otorga el financiamiento, de negociar o intercambiar los valores objeto de la operación y la entidad que recibe el financiamiento mantiene todos los derechos y riesgos asociados a dichos valores. Por lo anterior, la operación se considera un préstamo, en la que los valores cumplen la función de garantizar la operación, esto es, de actuar como colateral. El colateral pactado en este tipo de operación, se debe reconocer como un activo restringido.
Financiada	Aquella institución que recibe el financiamiento, y a cambio cede la tenencia de valores por medio de una operación sin perder los derechos y riesgos asociados a dichos valores. Al final de la operación, la institución debe liquidar el monto del préstamo más un premio.
Financiante	Aquella institución que otorga el financiamiento, recibiendo a cambio la tenencia de valores por medio de una operación sin adquirir los derechos y riesgos asociados a dichos valores. Al final de la operación, la institución recibe el monto del préstamo otorgado más un premio.

Reporte Regulatorio de Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Operaciones de Reporto
R03 B 0321

Subreporte: Operaciones de Reporto
Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Como Reportada (Venta en reporto)														
	Valores a Recibir por Reporto				Bienes a Recibir en Grtía. Por Reporto				Acreedores por Reporto			Bienes a Entregar en Grtía. Por Reporto			
	Monto del Reporto (Precio Pactado)	Intereses a Favor Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Valores a Recibir	Monto de la Garantía	Intereses a Favor Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Garantías a Recibir	Monto del Reporto (Precio Pactado)	Premios por Pagar Acumulados	Valor Razonable de Acreedores por Reporto	Monto de la Garantía	Intereses a Cargo Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Garantías a Entregar
TOTAL															
1. Deuda Gubernamental															
Gobierno Nacional															
CETES															
BONDES															
BONDES 91															
UDIBONOS															
UDICETES															
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros															
BPA's															
BREM's															
Otros instrumentos de deuda gubernamental															
PIC's															
Gobiernos Extranjeros															
Certificados de tesorería															
Bonos de tesorería															
Bonos indizados															
Deuda soberana de países desarrollados															
Deuda soberana de países emergentes															
Otros instrumentos de deuda gubernamental															
2. Deuda Bancaria															
Bancos Comerciales Residentes en el País															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
Bancos de Desarrollo Mexicanos															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
PIC's															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
Bancos Residentes en el Extranjero															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
Obligaciones subordinadas															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
3. Otros Títulos de Deuda															
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales															
Papel comercial 1/															
Pagarés financieros															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras															
Pagarés financieros															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Empresas No Financieras Nacionales															
Pagarés a mediano plazo															
Papel comercial 1/															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Empresas No Financieras Extranjeras															
Pagarés a mediano plazo															
Papel comercial 1/															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Otros Emisores															
CPO's															
CPI's															
4. Títulos Accionarios															
5. Efectivo															
6. Otros															

Notas:

1/ Sólo es reportable el papel comercial con aval bancario
 Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio de Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Operaciones de Reporto
R03 B 0321

Subreporte: Operaciones de Reporto
Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Como Reportadora (Compras en Reporto)														
	Valores a Entregar por Reporto				Bienes a Entregar en Gtía. Por Reporto				Deudores por Reporto			Bienes a Recibir en Gtía. Por Reporto			
	Monto del Reporto (Precio Pactado)	Intereses a Cargo Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Valores a Entregar	Monto de la Garantía	Intereses a Cargo Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Garantías a Entregar	Monto del Reporto (Precio Pactado)	Premios por Recibir Acumulados	Valor Razonable de Deudores por Reporto	Monto de la Garantía	Intereses a Favor Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Garantías a Recibir
TOTAL															
1. Deuda Gubernamental															
Gobierno Nacional															
CETES															
BONDES															
BONDES 91															
UDIBONOS															
UDICETES															
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros															
BPA's															
BREM's															
Otros instrumentos de deuda gubernamental															
PIC's															
Gobiernos Extranjeros															
Certificados de tesorería															
Bonos de tesorería															
Bonos indexados															
Deuda soberana de países desarrollados															
Deuda soberana de países emergentes															
Otros instrumentos de deuda gubernamental															
PIC's															
2. Deuda Bancaria															
Bancos Comerciales Residentes en el País															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
Bancos de Desarrollo Mexicanos															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
PIC's															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
Bancos Residentes en el Extranjero															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
Obligaciones subordinadas															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
3. Otros Títulos de Deuda															
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales															
Papel comercial 1/															
Pagaré financieros															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras															
Pagaré financieros															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Empresas No Financieras Nacionales															
Pagaré a mediano plazo															
Papel comercial 1/															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Empresas No Financieras Extranjeras															
Pagaré a mediano plazo															
Papel comercial 1/															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Otros Emisores															
CPO's															
CPI's															
4. Títulos Accionarios															
5. Efectivo															
6. Otros															

Notas:

1/ Sólo es reportable el papel comercial con aval bancario
 Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio de Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Operaciones de Reporto
R03 B 0322

Subreporte: Operaciones de Reporto
Incluye: Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Como Reportada (Venta en reporto)														
	Valores a Recibir por Reporto				Bienes a Recibir en Grta. Por Reporto				Acreedores por Reporto			Bienes a Entregar en Grta. Por Reporto			
	Monto del Reporto (Precio Pactado)	Intereses a Favor Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Valores a Recibir	Monto de la Garantía	Intereses a Favor Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Garantías a Recibir	Monto del Reporto (Precio pactado)	Premios por Pagar Acumulados	Valor Razonable de Acreedores por Reporto	Monto de la Garantía	Intereses a Cargo Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Garantías a Entregar
TOTAL															
1. Deuda Gubernamental															
Gobierno Nacional															
CETES															
BONDES															
BONDES 91															
UDIBONOS															
UDICETES															
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros															
BPA's															
BREM's															
Otros instrumentos de deuda gubernamental															
PIC's															
Gobiernos Extranjeros															
Certificados de tesorería															
Bonos de tesorería															
Bonos indizados															
Deuda soberana de países desarrollados															
Deuda soberana de países emergentes															
Otros instrumentos de deuda gubernamental															
2. Deuda Bancaria															
Bancos Comerciales Residentes en el País															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
Bancos de Desarrollo Mexicanos															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
PIC's															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
Bancos Residentes en el Extranjero															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
Obligaciones subordinadas															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
3. Otros Títulos de Deuda															
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales															
Papel comercial 1/															
Pagaré financieros															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras															
Pagaré financieros															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Empresas No Financieras Nacionales															
Pagaré a mediano plazo															
Papel comercial 1/															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Empresas No Financieras Extranjeras															
Pagaré a mediano plazo															
Papel comercial 1/															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Otros Emisores															
CPO's															
CPI's															
4. Títulos Accionarios															
5. Efectivo															
6. Otros															

Notas:

1/ Sólo es reportable el papel comercial con aval bancario
 Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio de Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Operaciones de Reporto
R03 B 0322

Subreporte: Operaciones de Reporto
Incluye: Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Como Reportadora (Compras en Reporto)														
	Valores a Entregar por Reporto				Bienes a Entregar en Grta. Por Reporto				Deudores por Reporto			Bienes a Recibir en Grta. Por Reporto			
	Monto del Reporto (Precio Pactado)	Intereses a Cargo Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Valores a Entregar	Monto de la Garantía	Intereses a Cargo Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Garantías a Entregar	Monto del Reporto	Premios por Recibir Acumulados	Valor Razonable de Deudores por Reporto	Monto de la Garantía	Intereses a Favor Acumulados	Efecto por Valuación Acumulado	Valor Razonable de Garantías a Recibir
TOTAL															
1. Deuda Gubernamental															
Gobierno Nacional															
CETES															
BONDES															
BONDES 91															
UDIBONOS															
UDICETES															
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros															
BPA's															
BREM's															
Otros instrumentos de deuda gubernamental															
PIC's															
Gobiernos Extranjeros															
Certificados de tesorería															
Bonos de tesorería															
Bonos indexados															
Deuda soberana de países desarrollados															
Deuda soberana de países emergentes															
Otros instrumentos de deuda gubernamental															
2. Deuda Bancaria															
Bancos Comerciales Residentes en el País															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
Bancos de Desarrollo Mexicanos															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
PIC's															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
Bancos Residentes en el Extranjero															
PRLV's															
CEDES															
Bonos															
Aceptaciones bancarias															
Obligaciones subordinadas															
Otros instrumentos de deuda bancaria															
3. Otros Títulos de Deuda															
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales															
Papel comercial 1/															
Pagares financieros															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras															
Pagares financieros															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Empresas No Financieras Nacionales															
Pagares a mediano plazo															
Papel comercial 1/															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Empresas No Financieras Extranjeras															
Pagares a mediano plazo															
Papel comercial 1/															
Eurobonos															
Obligaciones subordinadas															
Otros															
Otros Emisores															
CPO's															
CPI's															
4. Títulos Accionarios															
5. Efectivo															
6. Otros															

Notas:

1/ Sólo es reportable el papel comercial con aval bancario
 Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio de Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Operaciones que Representan un Préstamo con Colateral
R03 B 0322

Subreporte: Operaciones que Representan un Préstamo con Colateral
Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Entidad Financiada					Entidad Financiante				
	Títulos	Monto del Financiamiento Recibido al Inicio (Precio Pactado en la Operación)	Reducciones o incrementos en el monto del financiamiento	Premios por Pagar Acumulados	Saldo del Financiamiento o Recibido	Títulos	Monto del Financiamiento Otorgado al Inicio (Precio Pactado en la Operación)	Reducciones o incrementos en el monto del financiamiento	Premios por Recibir Acumulados	Saldo del Financiamiento o Otorgado
TOTAL										
Titulos Propios										
CEDES										
PRLV's										
Aceptaciones bancarias										
Otros instrumentos emitidos diferentes de bonos bancarios										
1. Deuda Gubernamental										
Gobierno Nacional										
CETES										
BONDES										
BONDES 91										
UDIBONOS										
UDICETES										
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros										
BPA's										
BREM's										
Otros instrumentos de deuda gubernamental										
PIC's										
Gobiernos Extranjeros										
Certificados de tesorería										
Bonos de tesorería										
Bonos Indexados										
Deuda soberana de países desarrollados										
Deuda soberana de países emergentes										
Otros instrumentos de deuda gubernamental										
2. Deuda Bancaria										
Bancos Comerciales Residentes en el País										
PRLV's										
CEDES										
Bonos										
Aceptaciones bancarias										
Otros instrumentos de deuda bancaria										
Bancos de Desarrollo Mexicanos										
PRLV's										
CEDES										
Bonos										
Aceptaciones bancarias										
PIC's										
Otros instrumentos de deuda bancaria										
Bancos Residentes en el Extranjero										
PRLV's										
CEDES										
Bonos										
Aceptaciones bancarias										
Obligaciones subordinadas										
Otros instrumentos de deuda bancaria										
3. Otros Titulos de Deuda										
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales										
Papel comercial 1/										
Pagarés financieros										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras										
Pagarés financieros										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Empresas No Financieras Nacionales										
Pagarés a mediano plazo										
Papel comercial 1/										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Empresas No Financieras Extranjeras										
Pagarés a mediano plazo										
Papel comercial 1/										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Otros Emisores										
CPO's										
CPI's										
4. Titulos Accionarios										

Notas:

1/ Sólo es reportable el papel comercial con aval bancario

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Operaciones que Representan un Préstamo con Colateral
 Incluye: Moneda extranjera valorizada en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Títulos	Entidad Financiada				Títulos	Entidad Financiante			
	Valor Razonable de los valores entregados como colateral	Monto del Financiamiento Recibido al Inicio (Precio Pactado en la Operación)	Reducciones o incrementos en el monto del financiamiento	Premios por Pagar Acumulados	Saldo del Financiamiento o Recibido	Valor Razonable de los valores recibidos como colateral	Monto del Financiamiento Otorgado al Inicio (Precio Pactado en la Operación)	Reducciones o incrementos en el monto del financiamiento	Premios por Recibir Acumulados	Saldo del Financiamiento Otorgado
TOTAL										
Titulos Propios										
CEDES										
PRLV's										
Aceptaciones bancarias										
Otros instrumentos emitidos diferentes de bonos bancarios										
1. Deuda Gubernamental										
Gobierno Nacional										
CETES										
BONDES										
BONDES 91										
UDIBONOS										
UDICETES										
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros										
BPA's										
BREM's										
Otros instrumentos de deuda gubernamental										
PIC's										
Gobiernos Extranjeros										
Certificados de tesorería										
Bonos de tesorería										
Bonos Indizados										
Deuda soberana de países desarrollados										
Deuda soberana de países emergentes										
Otros instrumentos de deuda gubernamental										
2. Deuda Bancaria										
Bancos Comerciales Residentes en el País										
PRLV's										
CEDES										
Bonos										
Aceptaciones bancarias										
Otros instrumentos de deuda bancaria										
Bancos de Desarrollo Mexicanos										
PRLV's										
CEDES										
Bonos										
Aceptaciones bancarias										
PIC's										
Otros instrumentos de deuda bancaria										
Bancos Residentes en el Extranjero										
PRLV's										
CEDES										
Bonos										
Aceptaciones bancarias										
Obligaciones subordinadas										
Otros instrumentos de deuda bancaria										
3. Otros Titulos de Deuda										
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales										
Papel comercial 1/										
Pagarés financieros										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras										
Pagarés financieros										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Empresas No Financieras Nacionales										
Pagarés a mediano plazo										
Papel comercial 1/										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Empresas No Financieras Extranjeras										
Pagarés a mediano plazo										
Papel comercial 1/										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Otros Emisores										
CPO's										
CPI's										
4. Titulos Accionarios										

Notas:

1/ Sólo es reportable el papel comercial con aval bancario
 Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

R03 INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y DE PRESTAMO DE VALORES, E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

**R03 C REPORTE REGULATORIO DE INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y DE PRESTAMO DE VALORES, E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
(RESULTADOS DE INVERSIONES EN VALORES, DE OPERACIONES DE REPORTO Y DE PRESTAMO DE VALORES)**

INSTRUCCIONES DE LLENADO

El Reporte Regulatorio de Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados (Resultados de Inversiones en Valores, de Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores) se compone de 5 subreportes, referentes a los resultados obtenidos por las inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamo de valores y por las operaciones que representan un préstamo con colateral, que la institución lleva a cabo en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y en moneda extranjera valorizada en pesos.

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

SUBREPORTES

R03 C 0331 Resultados de Títulos Valuados a Valor Razonable

En este subreporte se muestran el saldo al cierre del mes, el saldo diario promedio del mes y los resultados generados por intereses, por compraventa y por valuación a valor razonable de los títulos que se valúan a valor razonable en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos, tanto para negociar como disponibles para la venta.

R03 C 0332 Resultados de Títulos Conservados a Vencimiento

En este subreporte se muestran el saldo al cierre del mes, el saldo diario promedio del mes y los resultados generados por intereses, por compraventa y el decremento o revaluación de los títulos conservados a vencimiento en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos.

R03 C 0333 Resultados por Operaciones de Préstamo de Valores

En este subreporte se muestran los resultados del mes generados por intereses, por valuación a valor razonable, por compraventa y premios reconocidos de las operaciones de préstamo de valores (no incluye financiamiento con colateral o reportos).

Asimismo, el subreporte muestra información relacionada con los bienes que garantizan las operaciones de préstamo de valores y que son entregados con transferencia de propiedad. La información solicitada corresponde a lo siguiente: resultados del mes generados por intereses, por valuación a valor razonable y por compraventa.

Lo anterior, en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos, tanto de las operaciones como prestamista como prestatario.

R03 C 0334 Resultados por Operaciones de Reporto

En este subreporte se muestran los resultados del mes generados por intereses, valuación a valor razonable, por compraventa y premios reconocidos de las operaciones de reporto de valores.

Asimismo, el subreporte muestra información relacionada con los bienes que garantizan las operaciones de reporto y que son entregados con transferencia de propiedad. La información solicitada corresponde a lo siguiente: resultados del mes generados por intereses, por valuación a valor razonable y por compraventa.

Lo anterior, en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos, tanto de las operaciones como reportada como de las operaciones como reportadora.

R03 C 0335 Resultados por Operaciones que Representan un Préstamo con Colateral

En este subreporte se muestran los resultados del mes generados por intereses, valuación a valor razonable y premios reconocidos de las operaciones de préstamo de valores con colateral (financiamiento con garantía o reportos sin transferencia de propiedad de los títulos objeto de la operación, operaciones que se realizan fuera de México), en moneda extranjera valorizada en pesos, tanto de las operaciones como financiada como de las operaciones como financiante.

FORMATO DE CAPTURA

El llenado del reporte regulatorio de **Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados (Resultados de Inversiones en Valores, de Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores)** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte	Moneda

Columna 6	Columna 7	Columna 8	Columna 9
Categoría	Tipo de Valor	Tipo de Saldo	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

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

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	PERIODO Se anotará el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.
Columna 2	CLAVE DE LA ENTIDAD Se anotará la clave de la Institución de Crédito de acuerdo al catálogo disponible en el SITI. 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. <u>Instrucciones adicionales</u> En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.
Columna 3	CONCEPTO 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 R03 C 1.
Columna 4	SUBREPORTE Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 5	MONEDA Se debe anotar la clave de la moneda de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 6	CATEGORIA Se debe anotar la clave de la categoría de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 7	TIPO DE VALOR Se debe anotar la clave del tipo de valor de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 8	TIPO DE SALDO Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 9	DATO Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. <u>Instrucciones generales</u> Los datos deben presentarse con el formato siguiente: <u>Saldos y Montos:</u> Se deben presentar en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos. Por ejemplo: Intereses a Favor \$50,839.45 sería 50839.

ANEXO R03 C-1

CONCEPTOS

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados (Resultados de Inversiones en Valores, de Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores)** se definen en la tabla siguiente:

CONCEPTOS	DEFINICION
Inversiones en Valores	Aquellas que se realicen con activos constituidos por acciones, obligaciones, bonos, certificados y demás títulos y documentos que se emiten en serie o en masa y que la institución mantiene en posición propia.
Títulos conservados a vencimiento	Son aquellos títulos de deuda con pagos determinables, adquiridos con la intención de mantenerlos hasta el vencimiento.
Títulos disponibles para la venta	Son aquellos títulos de deuda y acciones que se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados a vencimiento.
Títulos para negociar	Son aquellos valores que las instituciones tienen en posición propia y que adquieren con la intención de obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa que con los mismos realicen como participantes del mercado.
Préstamo de valores	La operación de préstamo de valores consiste en que una de las partes, denominada prestamista, transfiere la propiedad de ciertos valores a otra, denominada prestatario, recibe como contraprestación un premio; así como tiene el derecho a recibir al vencimiento de la operación, valores del mismo emisor y, en su caso, valor nominal, especie, clase, serie y fecha de vencimiento, y los derechos patrimoniales que hubieren generado los mismos, durante la vigencia de la operación. Adicionalmente, como parte de la operación de préstamo de valores, el prestatario deberá garantizar la misma. En caso de que exista transferencia de propiedad de las garantías, de conformidad con lo establecido en el criterio C-1, el prestamista recibe dichas garantías del prestatario y tiene la obligación de regresarlas, así como de entregar al mismo los derechos patrimoniales que hubieren generado las citadas garantías, durante la vigencia de la operación.
Prestamista	Es aquella parte que transfiere al prestatario la propiedad de valores por medio de una operación de préstamo de valores.
Prestatario	Es aquella parte que recibe del prestamista la propiedad de valores por medio de una operación de préstamo de valores.
Premio en operaciones de préstamo de valores	Es el efectivo que paga el prestatario y que representa la compensación que da al prestamista por el préstamo de sus valores.
Garantía en operaciones de préstamo de valores	Son aquellas acciones, valores, derechos de crédito a favor del prestatario y/o efectivo, con los que éste asegura la restitución al prestamista de los valores otorgados en préstamo.
Reporto	Es la operación que representa una transferencia de propiedad, consiste en que la reportada transfiere la propiedad de valores a la reportadora, en una fecha cierta a un precio pactado determinado, obligándose después de un plazo convenido, a devolver a la reportadora el precio al vencimiento. La reportadora se obliga a devolver a la reportada en la fecha fijada en la operación, valores de la misma especie. Adicionalmente, como parte de las operaciones de reporto que representan una transferencia de propiedad y que se celebren a plazos mayores a 3 días hábiles bancarios contados a partir de la fecha de concertación, incluyendo prórrogas, la reportada o, en su caso, la reportadora, se obligan a garantizar dichas operaciones. Cuando existe transferencia de propiedad de las garantías, la reportada o, en su caso, la reportadora, entrega dichas garantías y tiene el derecho a recibir estas últimas, así como los derechos patrimoniales que hubieren generado las mismas, durante la vigencia de la operación.

CONCEPTOS	DEFINICION
Reportada	Aquella institución que cede la propiedad de valores por medio de una operación de reporto a cambio del precio pactado, con la obligación de readquirirlos al término de la operación al precio al vencimiento.
Reportadora	Aquella institución que adquiere la propiedad de valores al precio pactado por medio de una operación de reporto, con la obligación de regresarlos de la operación al precio al vencimiento.
Premio en operaciones de reporto	Representa, en su caso, el importe de la compensación que la reportada entrega a la reportadora por el uso de su dinero en la operación de transferencia de propiedad; mientras que en las operaciones de préstamo con colateral representa el rendimiento que la institución financiada le paga a su contraparte.
Garantía en operaciones de reporto	Son aquellos valores, derechos de crédito a favor de la reportada o, en su caso, de la reportadora, y/o efectivo, con los que la reportada asegura el pago del precio al vencimiento a la reportadora o, en su caso, ésta asegura la restitución a la reportada de los valores objeto de la operación.
Préstamo con colateral	Es una operación de reporto que representa un préstamo con colateral, si se establece la imposibilidad de la entidad que otorga el financiamiento, de negociar o intercambiar los valores objeto de la operación y la entidad que recibe el financiamiento mantiene todos los derechos y riesgos asociados a dichos valores. Por lo anterior, la operación se considera un préstamo, en la que los valores cumplen la función de garantizar la operación, esto es, de actuar como colateral. El colateral pactado en este tipo de operación, se debe reconocer como un activo restringido.
Financiada	Aquella institución que recibe el financiamiento, y a cambio cede la tenencia de valores por medio de una operación sin perder los derechos y riesgos asociados a dichos valores. Al final de la operación, la institución debe liquidar el monto del préstamo más un premio.
Financiante	Aquella institución que otorga el financiamiento, recibiendo a cambio la tenencia de valores por medio de una operación sin adquirir los derechos y riesgos asociados a dichos valores. Al final de la operación, la institución recibe el monto del préstamo otorgado más un premio.
Títulos de deuda	<p>Son aquellos instrumentos que, en adición a que constituyen para una parte un derecho y para la otra una obligación, poseen un plazo conocido y generan al poseedor de los títulos, flujos de efectivo durante o al vencimiento del plazo de los mismos.</p> <p>Los títulos de deuda se clasifican en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Deuda gubernamental • Deuda bancaria • Otros títulos de deuda
Títulos Accionarios	<p>Inversión en:</p> <p>a) Acciones: Títulos que representan la parte alícuota del capital social de una entidad y que consignan la obligación de pagar el monto de la aportación y atribuyen a su tenedor legítimo la condición de socio, así como la posibilidad de ejercitar los derechos económicos y corporativos contenidos en los estatutos.</p> <p>b) Recibos de Depósito: Recibos que amparan la adquisición de un paquete de acciones comprado en una bolsa de valores extranjera y distinta a la que lleva a cabo la emisión de los recibos de depósito.</p>

Reporte Regulatorio Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Resultados de Títulos Valuados a Valor Razonable
R03 C 0331

Subreporte: Resultados de Títulos Valuados a Valor Razonable
Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Conceptos	Títulos para Negociar Totales 2/					Títulos Disponibles para la Venta Totales 3/				
	Saldo a cierre de mes	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance 4/	Intereses del mes	Resultado por Compraventa del mes	Resultado por Valuación a Valor Razonable del mes	Saldo a cierre de mes	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance 4/	Intereses del mes	Resultado por Compraventa del mes	Resultado por Valuación a Valor Razonable del mes
TOTAL										
1. Deuda Gubernamental										
Gobierno Nacional										
CETES										
BONDES										
BONDES 91										
UDIBONOS										
UDICETES										
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros										
BPA's										
BREM's										
Otros instrumentos de deuda gubernamental										
PIC's										
Gobiernos Extranjeros										
Certificados de tesorería										
Bonos de tesorería										
Bonos indizados										
Deuda soberana de países desarrollados										
Deuda soberana de países emergentes										
Otros instrumentos de deuda gubernamental										
2. Deuda Bancaria										
Bancos Comerciales Residentes en el País										
PRLV's										
CEDES										
Bonos										
Aceptaciones bancarias										
Otros instrumentos de deuda bancaria										
Bancos de Desarrollo Mexicanos										
PRLV's										
CEDES										
Bonos										
Aceptaciones bancarias										
PIC's										
Otros instrumentos de deuda bancaria										
Bancos Residentes en el Extranjero										
PRLV's										
CEDES										
Bonos										
Aceptaciones bancarias										
Obligaciones subordinadas										
Otros instrumentos de deuda bancaria										
3. Otros Títulos de Deuda										
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales										
Papel comercial										
Pagarés financieros										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras										
Pagarés financieros										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Empresas No Financieras Nacionales										
Pagarés a mediano plazo										
Papel comercial										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Empresas No Financieras Extranjeras										
Pagarés a mediano plazo										
Papel comercial										
Eurobonos										
Obligaciones subordinadas										
Otros										
Otros Emisores										
CPO's										
CPI's										
4. Títulos Accionarios										
Bancos Residentes en el Extranjero										
Acciones										
Recibos de depósito 1/										
Sociedades de Inversión Nacionales										
Sociedades de Inversión Extranjeras										
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras										
Acciones										
Recibos de depósito 1/										
Empresas No Financieras Nacionales										
Acciones										
Recibos de depósito 1/										
Empresas No Financieras Extranjeras										
Acciones										
Recibos de depósito 1/										
Otros										

Notas:

1/ Se refiere a los ADR, GDR, ADS y GDS.

2/ Incluye los títulos para negociar sin restricción y los títulos para negociar restringidos o dados en garantía.

3/ Incluye los títulos disponibles para la venta sin restricción y los títulos disponibles para la venta restringidos o dados en garantía.

4/ Resulta de calcular el promedio diario de la sumatoria del costo de adquisición, los intereses devengados no cobrados y la valuación a valor razonable promedio del mes. Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Resultados de Títulos Valuados a Valor Razonable
Incluye: Moneda extranjera y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Conceptos	Títulos para Negociar Totales 2/						Títulos Disponibles para la Venta Totales 3/							
	Saldo a cierre de mes en M.E.	Saldo a cierre de mes valorizado	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance en M.E.	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance 4/	Intereses del mes en M.E.	Intereses del mes valorizados	Saldo a cierre de mes en M.E.	Saldo a cierre de mes valorizado	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance en M.E.	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance 4/	Intereses del mes en M.E.	Intereses del mes valorizados	Resultado por Compra/venta del mes	Resultado por Valuación a Valor Razonable del mes
TOTAL														
1. Deuda Gubernamental														
Gobierno Nacional														
CETES														
BONDES														
BONDES 9/1														
UDIBONOS														
UDICETES														
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros														
BPA's														
BREM's														
Otros instrumentos de deuda gubernamental														
PIC's														
Gobiernos Extranjeros														
Certificados de tesorería														
Bonos de tesorería														
Bonos indexados														
Deuda soberana de países desarrollados														
Deuda soberana de países emergentes														
Otros instrumentos de deuda gubernamental														
2. Deuda Bancaria														
Bancos Residentes en el País														
PRLL's														
CEDES														
Bonos														
Aceptaciones bancarias														
Otros instrumentos de deuda bancaria														
Bancos de Desarrollo Mexicanos														
PRLL's														
CEDES														
Bonos														
Aceptaciones bancarias														
PIC's														
Otros instrumentos de deuda bancaria														
Bancos Residentes en el Extranjero														
PRLL's														
CEDES														
Bonos														
Aceptaciones bancarias														
Obligaciones subordinadas														
Otros instrumentos de deuda bancaria														
3. Otros Títulos de Deuda														
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales														
Papel comercial														
Pagares financieros														
Eurobonos														
Obligaciones subordinadas														
Otros														
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras														
Pagares financieros														
Eurobonos														
Obligaciones subordinadas														
Otros														
Empresas No Financieras Nacionales														
Pagares a mediano plazo														
Papel comercial														
Eurobonos														
Obligaciones subordinadas														
Otros														
Empresas No Financieras Extranjeras														
Pagares a mediano plazo														
Papel comercial														
Eurobonos														
Obligaciones subordinadas														
Otros														
Otros Emisores														
CPO's														
CPI's														
4. Títulos Accionarios														
Bancos Residentes en el Extranjero														
Acciones														
Recibos de depósito 1/														
Sociedades de Inversión Nacionales														
Instituciones Financieras Extranjeras														
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras														
Acciones														
Recibos de depósito 1/														
Empresas No Financieras Nacionales														
Acciones														
Recibos de depósito 1/														
Empresas No Financieras Extranjeras														
Acciones														
Recibos de depósito 1/														
Otros														

Notas:

- 1/ Se refiere a los ADR, GDR, ADS y GDS.
 - 2/ Incluye los títulos para negociar sin restricción y los títulos para negociar restringidos o dados en garantía.
 - 3/ Incluye los títulos disponibles para la venta sin restricción y los títulos disponibles para la venta restringidos o dados en garantía.
 - 4/ Resulta de calcular el promedio diario de la sumatoria del costo de adquisición, los intereses devengados no cobrados y la valuación a valor razonable promedio del mes.
- Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Resultados de Títulos Conservados a Vencimiento
 Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Títulos Conservados a Vencimiento Sin Restricción				Títulos Conservados a Vencimiento Restringidos o Dados en Garantía				
	Saldo a cierre de mes	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance	Intereses del mes	Resultado por Compraventa del mes	Saldo a cierre de mes	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance	Intereses del mes	Resultado por Compraventa del mes	Decremento/Revaluación de Títulos Conservados a Vencimiento
TOTAL									
1. Deuda Gubernamental									
Gobierno Nacional									
CETES									
BONDES									
BONDES 91									
UDIBONOS									
UDICETES									
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros									
Cetes especiales derivados de programas del gobierno									
Planta productiva									
Estados y municipios									
Créditos hipotecarios de vivienda y créditos de liquidez con garantía hipotecaria									
Créditos hipotecarios para la adquisición de locales comerciales									
Vivienda créditos individualizados									
Tipo Fovi									
Reestructuras de redesucientos									
Tarjeta de crédito									
ABC									
FINAPE									
Otros Cetes especiales									
BPA's									
BREM's									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
PKC's									
Gobiernos Extranjeros									
Certificados de tesorería									
Bonos de tesorería									
Bonos indizados									
Deuda soberana de países desarrollados									
Deuda Soberana de países emergentes									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
2. Deuda Bancaria									
Bancos Residentes en el País									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos de Desarrollo Mexicanos									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
PKC's									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos Residentes en el Extranjero									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Obligaciones subordinadas									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
3. Otros Títulos de Deuda									
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales									
Papel comercial									
Pagars financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras									
Pagars financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Nacionales									
Pagars a mediano plazo									
Papel comercial									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Extranjeras									
Pagars a mediano plazo									
Papel comercial									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Otros Emisores									
CPO's									
CP's									

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Resultados de Títulos Conservados a Vencimiento
 Incluye: Moneda extranjera y Moneda extranjera valorizada en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Títulos Conservados a Vencimiento Sin Restricción							
	Saldo a cierre de mes en M.E.	Saldo a cierre de mes valorizado	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance en M.E.	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance	Intereses del mes en M.E.	Intereses del Mes valorizados	Resultado por Compraventa del mes	Decremento/Revaluación de Títulos Conservados a Vencimiento
TOTAL								
1. Deuda Gubernamental								
Gobierno Nacional								
CETES								
BONDES								
BONDES #1								
UDICIONES								
UDICETES								
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros								
Cetes especiales derivados de programas del gobierno								
Planta productiva								
Estados y municipios								
Créditos hipotecarios de vivienda y créditos de liquidez con garantía hipotecaria								
Créditos hipotecarios para la adquisición de locales comerciales								
Vivienda créditos individualizados								
Tipo Fovi								
Reestructuras de rescuentos								
Tarjeta de crédito								
ABC								
FINAPE								
Otros Cetes especiales								
BPAs								
BREM's								
Otros Instrumentos de Deuda Gubernamental								
PIC's								
Gobiernos Extranjeros								
Certificados de tesorería								
Bonos de tesorería								
Bonos indizados								
Deuda soberana de países desarrollados								
Deuda Soberana de países emergentes								
Otros instrumentos de deuda gubernamental								
2. Deuda Bancaria								
Bancos Residentes en el País								
PRLV's								
CEDES								
Bonos								
Aceptaciones bancarias								
Otros instrumentos de deuda bancaria								
Bancos de Desarrollo Mexicanos								
PRLV's								
CEDES								
Bonos								
Aceptaciones bancarias								
PIC's								
Otros instrumentos de deuda bancaria								
Bancos Residentes en el Extranjero								
PRLV's								
CEDES								
Bonos								
Aceptaciones bancarias								
Obligaciones subordinadas								
Otros instrumentos de deuda bancaria								
3. Otros Títulos de Deuda								
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales								
Papel comercial								
Pagarés financieros								
Eurobonos								
Obligaciones subordinadas								
Otros								
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras								
Pagarés financieros								
Eurobonos								
Obligaciones subordinadas								
Otros								
Empresas No Financieras Nacionales								
Pagarés a mediano plazo								
Papel comercial								
Eurobonos								
Obligaciones subordinadas								
Otros								
Empresas No Financieras Extranjeras								
Pagarés a mediano plazo								
Papel comercial								
Eurobonos								
Obligaciones subordinadas								
Otros								
Otros Emisores								
CPO's								
CPI's								

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Resultados de Títulos Conservados a Vencimiento
 Incluye: Moneda extranjera y Moneda extranjera valorizada en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Títulos Conservados a Vencimiento Restringidos o Dados en Garantía							
	Saldo a cierre de mes en M.E.	Saldo a cierre de mes valorizado	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance en M.E.	Saldo Diario Promedio Mensual de Balance	Intereses del mes en M.E.	Intereses del Mes valorizados	Resultado por Compraventa del mes	Decremento/Revaluación de Títulos Conservados a Vencimiento
TOTAL								
1. Deuda Gubernamental								
Gobierno Nacional								
CETES								
BONDES								
BONDES 91								
UDIBONOS								
UDICETES								
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros								
Cetes especiales derivados de programas del gobierno								
Planta productiva								
Estados y municipios								
Créditos hipotecarios de vivienda y créditos de liquidez con garantía hipotecaria								
Créditos hipotecarios para la adquisición de locales comerciales								
Vivienda créditos individualizados								
Tipo Fovil								
Reestructuras de redescuentos								
Tarjeta de crédito								
ABC								
FINAPE								
Otros Cetes especiales								
BPA's								
BREM's								
Otros Instrumentos de Deuda Gubernamental								
PIC's								
Gobiernos Extranjeros								
Certificados de tesorería								
Bonos de tesorería								
Bonos indizados								
Deuda soberana de países desarrollados								
Deuda Soberana de países emergentes								
Otros instrumentos de deuda gubernamental								
2. Deuda Bancaria								
Bancos Residentes en el País								
PRLV's								
CEDES								
Bonos								
Aceptaciones bancarias								
Otros instrumentos de deuda bancaria								
Bancos de Desarrollo Mexicanos								
PRLV's								
CEDES								
Bonos								
Aceptaciones bancarias								
PIC's								
Otros instrumentos de deuda bancaria								
Bancos Residentes en el Extranjero								
PRLV's								
CEDES								
Bonos								
Aceptaciones bancarias								
Obligaciones subordinadas								
Otros instrumentos de deuda bancaria								
3. Otros Títulos de Deuda								
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales								
Papel comercial								
Pagarés financieros								
Eurobonos								
Obligaciones subordinadas								
Otros								
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras								
Pagarés financieros								
Eurobonos								
Obligaciones subordinadas								
Otros								
Empresas No Financieras Nacionales								
Pagarés a mediano plazo								
Papel comercial								
Eurobonos								
Obligaciones subordinadas								
Otros								
Empresas No Financieras Extranjeras								
Pagarés a mediano plazo								
Papel comercial								
Eurobonos								
Obligaciones subordinadas								
Otros								
Otros Emisores								
CPO's								
CPI's								

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
 Subreporte: Resultados por Operaciones de Préstamo de Valores
 R03 C 0333

Subreporte: Resultados por Operaciones de Préstamo de Valores
 Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Como Prestamista								
	Valores a Recibir por Préstamo de Valores				Bienes a Entregar en Garantía por Préstamo de Valores				
	Total del mes	Intereses a Favor por Valores a Recibir del mes 1/	Resultado por Valuación de Valores a Recibir del mes	Premios a Favor de Acreedores por Préstamo de Valores del mes	Resultado por Compra-Venta de Valores Objeto de la Operación	Total del mes	Intereses a Cargo por Bienes a Entregar del mes 2/	Resultado por Valuación de Bienes a Entregar del mes	Resultado por Compra-Venta de Bienes en Garantía por Préstamo de Valores del mes
TOTAL									
1. Deuda Gubernamental									
Gobierno Nacional									
CETES									
BONDES									
BONDES 91									
UDIBONOS									
UDICETES									
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros									
BPA's									
BREM's									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
PIC's									
Gobiernos Extranjeros									
Certificados de tesorería									
Bonos de tesorería									
Bonos indicados									
Deuda soberana de países desarrollados									
Deuda soberana de países emergentes									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
2. Deuda Bancaria									
Bancos Residentes en el País									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos de Desarrollo Mexicanos									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
PIC's									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos Residentes en el Extranjero									
PRLV's									
Cedes									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Obligaciones subordinadas									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
3. Otros Títulos de Deuda									
Instituciones Financieras Nacionales									
Papel comercial 1/									
Pagarés financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Instituciones Financieras Extranjeras									
Pagarés financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Nacionales									
Pagarés a mediano plazo									
Papel comercial 1/									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Extranjeras									
Pagarés a mediano plazo									
Papel comercial 1/									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Otros Emisores									
CPO's									
CPI's									
4. Títulos Accionarios									
Bancos Residentes en el Extranjero									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Sociedades de Inversión Nacionales									
Sociedades de Inversión Extranjeras									
Instituciones Financieras Extranjeras									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Empresas No Financieras Nacionales									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Empresas No Financieras Extranjeras									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Otros									
5.- Efectivo									
6. Otros									

Notas:

*/ Se refiere a los intereses o derechos patrimoniales que generen los valores objeto de la operación, o en su caso, los valores que garantizan dicha operación.

1/ Sólo el papel comercial con aval bancario.

2/ Se refiere a los ADR, GDR, ADS y GDS.

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Resultados por Operaciones de Préstamo de Valores
R03 C 0333

Subreporte: Resultados por Operaciones de Préstamo de Valores
Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Como Prestataria					Bienes a Recibir en Garantía por Préstamo de Valores			
	Valores a Entregar por Préstamo de Valores					Bienes a Recibir en Garantía por Préstamo de Valores			
	Total del mes	Intereses a Cargo por Valores a Entregar del mes */	Resultado por Valuación de Valores a Entregar del mes	Premios a Cargo de Deudores de Préstamo de Valores del mes	Resultado por Compra-Venta de Valores Objeto de la Operación	Total del mes	Intereses a Favor por Bienes a Recibir del mes */	Resultado por Valuación de Bienes a Recibir del mes	Resultado por Compra-Venta de Bienes en Garantía por Préstamo de Valores del mes
TOTAL									
1. Deuda Gubernamental									
Gobierno Nacional									
CETES									
BONDES									
BONDES 91									
UDIBONOS									
UDICETES									
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros									
BPA's									
BREM's									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
PIC's									
Gobiernos Extranjeros									
Certificados de tesorería									
Bonos de tesorería									
Bonos indexados									
Deuda soberana de países desarrollados									
Deuda soberana de países emergentes									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
2. Deuda Bancaria									
Bancos Residentes en el País									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos de Desarrollo Mexicanos									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
PIC's									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos Residentes en el Extranjero									
PRLV's									
Cedes									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Obligaciones subordinadas									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
3. Otros Títulos de Deuda									
Instituciones Nacionales									
Papel comercial 1/									
Pagarés financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Instituciones Extranjeras									
Pagarés financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Nacionales									
Pagarés a mediano plazo									
Papel comercial 1/									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Extranjeras									
Pagarés a mediano plazo									
Papel comercial 1/									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Otros Emisores									
CPO's									
CPI's									
4. Títulos Accionarios									
Bancos Residentes en el Extranjero									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Sociedades de Inversión Nacionales									
Sociedades de Inversión Extranjeras									
Instituciones Extranjeras									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Empresas No Financieras Nacionales									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Empresas No Financieras Extranjeras									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Otros									
5.- Efectivo									
6. Otros									

Notas:

*/ Se refiere a los intereses o derechos patrimoniales que generen los valores objeto de la operación, o en su caso, los valores que garantizan dicha operación.

1/ Sólo el papel comercial con aval bancario

2/ Se refiere a los ADR, GDR, ADS y GDS.

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
 Subreporte: Resultados por Operaciones de Préstamo de Valores
 R03 C 0333

Subreporte: Resultados por Operaciones de Préstamo de Valores
 Incluye: Moneda extranjera valorizada en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Como Prestamista								
	Valores a Recibir por Préstamo de Valores				Bienes a Entregar en Garantía por Préstamo de Valores				
	Total del mes	Intereses a Favor por Valores a Recibir del mes */	Resultado por Valuación de Valores a Recibir del mes	Premios a Favor de Acreedores por Préstamo de Valores del mes	Resultado por Compra-Venta de Valores Objeto de la Operación	Total del mes	Intereses a Cargo por Bienes a Entregar del mes */	Resultado por Valuación de Bienes a Entregar del mes	Resultado por Compra-Venta de Bienes en Garantía por Préstamo de Valores del mes
TOTAL									
1. Deuda Gubernamental									
Gobierno Nacional									
CETES									
BONDES									
BONDES 91									
UDIBONOS									
UDICETES									
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros									
BPA's									
BREM's									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
PIC's									
Gobiernos Extranjeros									
Certificados de tesorería									
Bonos de tesorería									
Bonos indexados									
Deuda soberana de países desarrollados									
Deuda soberana de países emergentes									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
2. Deuda Bancaria									
Bancos Residentes en el País									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos de Desarrollo Mexicanos									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
PIC's									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos Residentes en el Extranjero									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Obligaciones subordinadas									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
3. Otros Títulos de Deuda									
Instituciones Financieras Nacionales									
Papel comercial 1/									
Pagarés financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Instituciones Financieras Extranjeras									
Pagarés financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Nacionales									
Pagarés a mediano plazo									
Papel comercial 1/									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Extranjeras									
Pagarés a mediano plazo									
Papel comercial 1/									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Otros Emisores									
CPO's									
CPI's									
4. Títulos Accionarios									
Bancos Residentes en el Extranjero									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Sociedades de Inversión Nacionales									
Sociedades de Inversión Extranjeras									
Instituciones Financieras Extranjeras									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Empresas No Financieras Nacionales									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Empresas No Financieras Extranjeras									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Otros									
5.- Efectivo									
6. Otros									

Notas:

- */ Se refiere a los intereses o derechos patrimoniales que generen los valores objeto de la operación, o en su caso, los valores que garantizan dicha operación.
- 1/ Sólo el papel comercial con aval bancario
- 2/ Se refiere a los ADR, GDR, ADS y GDS.

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Resultados por Operaciones de Préstamo de Valores
R03 C 0333

Subreporte: Resultados por Operaciones de Préstamo de Valores
Incluye: Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Como Prestataria								
	Valores a Entregar por Préstamo de Valores			Bienes a Recibir en Garantía por Préstamo de Valores					
	Total del mes	Intereses a Cargo por Valores a Entregar del mes	Resultado por Valuación de Valores a Entregar del mes	Premios a Cargo de Deudores por Préstamo de Valores del mes	Resultado por Compra-Venta de Valores Objeto de la Operación	Total del mes	Intereses a Favor por Bienes a Recibir del mes ^{*/}	Resultado por Valuación de Bienes a Recibir del mes	Resultado por Compra-Venta de Bienes en Garantía por Préstamo de Valores del mes
TOTAL									
1. Deuda Gubernamental									
Gobierno Nacional									
CETES									
BONDES									
BONDES 91									
UDIBONOS									
UDICETES									
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros									
BPA's									
BREM's									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
PIC's									
Gobiernos Extranjeros									
Certificados de tesorería									
Bonos de tesorería									
Bonos indicizados									
Deuda soberana de países desarrollados									
Deuda soberana de países emergentes									
Otros instrumentos de deuda gubernamental									
2. Deuda Bancaria									
Bancos Residentes en el País									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos de Desarrollo Mexicanos									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
PIC's									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
Bancos Residentes en el Extranjero									
PRLV's									
CEDES									
Bonos									
Aceptaciones bancarias									
Obligaciones subordinadas									
Otros instrumentos de deuda bancaria									
3. Otros Títulos de Deuda									
Instituciones Nacionales									
Financieras									
No Bancarias									
Papel comercial 1/									
Pagarés financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Instituciones Extranjeras									
Financieras									
No Bancarias									
Pagarés financieros									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Nacionales									
Pagarés a mediano plazo									
Papel comercial 1/									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Empresas No Financieras Extranjeras									
Pagarés a mediano plazo									
Papel comercial 1/									
Eurobonos									
Obligaciones subordinadas									
Otros									
Otros Emisores									
CPO's									
CPI's									
4. Títulos Accionarios									
Bancos Residentes en el Extranjero									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Sociedades de Inversión Nacionales									
Sociedades de Inversión Extranjeras									
Instituciones Financieras									
No Bancarias									
Extranjeras									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Empresas No Financieras Nacionales									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Empresas No Financieras Extranjeras									
Acciones									
Recibos de depósito 2/									
Otros									
5.- Efectivo									
6. Otros									

Notas:

^{*/} Se refiere a los intereses o derechos patrimoniales que generen los valores objeto de la operación, o en su caso, los valores que garantizan dicha operación.

1/ Sólo el papel comercial con aval bancario

2/ Se refiere a los ADR, GDR, ADS y GDS.

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Resultados por Operaciones de Reporto
 Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Como Reportada					Como Reportadora					Bienes a Recibir en Garantía por Reporto				Bienes a Entregar en Garantía por Reporto			
	Títulos a Recibir por Reporto					Títulos a Entregar por Reporto												
	Total del mes	Intereses a Favor por Títulos a Recibir del mes ^{1/}	Resultado por Valuación de Títulos a Recibir del mes	Premios Reconocidos a Acreedores por Reporto del mes	Resultado por Compra-Venta de Valores Objeto de la Operación	Total del mes	Intereses a Cargo por Títulos a Entregar del mes ^{1/}	Resultado por Valuación de Títulos a Entregar del mes	Premios Reconocidos a Favor por Deudores por Reporto del mes ^{1/}	Resultado por Compra-Venta de Valores Objeto de la Operación	Total del mes	Intereses a Favor por Bienes a Recibir del mes ^{1/}	Resultado por Valuación de Bienes a Recibir del mes	Resultado por Compra-Venta de Bienes en Garantía por Operac. Reporto del mes	Total del mes	Intereses a Cargo por Bienes a Entregar del mes ^{1/}	Resultado por Valuación de Bienes a Entregar del mes	Resultado por Compra-Venta de Bienes en Garantía por Operac. Reporto del mes
(1)=(2)+(3)+(4)+(5)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(7)+(8)+(9)+(10)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(12)+(13)+(14)	(12)	(13)	(14)	(15)=(16)+(17)+(18)	(16)	(17)	(18)	
TOTAL																		
1. Deuda Gubernamental																		
Gobierno Nacional																		
CETES																		
BONDES																		
BONDES 91																		
UDIBONOS																		
UDICETES																		
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros																		
SPAs																		
BREM's																		
Otros instrumentos de deuda gubernamental																		
PIC's																		
Gobiernos Extranjeros																		
Certificados de tesorería																		
Bonos de tesorería																		
Bonos indexados																		
Deuda soberana de países desarrollados																		
Deuda soberana de países emergentes																		
Otros instrumentos de deuda gubernamental																		
2. Deuda Bancaria																		
Bancos Residentes en el País																		
PRLV's																		
CEDES																		
Bonos																		
Aceptaciones bancarias																		
Otros instrumentos de deuda bancaria																		
Bancos de Desarrollo Mexicanos																		
PRLV's																		
CEDES																		
Bonos																		
Aceptaciones bancarias																		
PIC's																		
Otros instrumentos de deuda bancaria																		
Bancos Residentes en el Extranjero																		
PRLV's																		
CEDES																		
Bonos																		
Aceptaciones bancarias																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros instrumentos de deuda bancaria																		
3. Otros Títulos de Deuda																		
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales																		
Papel comercial																		
Pagarés financieros																		
Eurobonos																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros																		
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras																		
Pagarés financieros																		
Eurobonos																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros																		
Empresas No Financieras Nacionales																		
Pagarés a mediano plazo																		
Papel comercial																		
Eurobonos																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros																		
Empresas No Financieras Extranjeras																		
Pagarés a mediano plazo																		
Papel comercial																		
Eurobonos																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros																		
Otros Emisores																		
CPO's																		
CPI's																		
4. Títulos Accionarios																		
5. Efectivo																		
6. Otros																		

^{1/} Se refiere a los intereses o derechos patrimoniales que generen los valores objeto de la operación, o en su caso, los valores que garantizan dicha operación.
 Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Resultados por Operaciones de Reporto
Incluye: Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Como Reportada					Como Reportadora					Bienes a Recibir en Garantía por Reporto				Bienes a Entregar en Garantía por Reporto			
	Títulos a Recibir por Reporto					Títulos a Entregar por Reporto					Total del mes	Intereses a Favor por Bienes a Recibir del mes ⁷	Resultado por Valuación de Bienes a Recibir del mes	Resultado por Compra-Venta de Bienes en Garantía por Operac. Reporto del mes	Total del mes	Intereses a Cargo por Bienes a Entregar del mes ⁷	Resultado por Valuación de Bienes a Entregar del mes	Resultado por Compra-Venta de Bienes en Garantía por Operac. Reporto del mes
	Total del mes	Intereses a Favor por Títulos a Recibir del mes ⁷	Resultado por Valuación de Títulos a Recibir del mes	Premios Reconocidos a Cargo por Acreedores por Reporto del mes	Resultado por Compra-Venta de Valores Objeto de la Operación	Total del mes	Intereses a Cargo por Títulos a Entregar del mes ⁷	Resultado por Valuación de Títulos a Entregar del mes	Premios Reconocidos a Favor por Deudores por Reporto del mes	Resultado por Compra-Venta de Valores Objeto de la Operación								
(1)=(2)+(3)+(4)+(5)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(7)+(8)+(9)+(10)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(12)+(13)+(14)	(12)	(13)	(14)	(15)=(16)+(17)+(18)	(16)	(17)	(18)	
TOTAL																		
1. Deuda Gubernamental																		
Gobierno Nacional																		
CETES																		
BONDES																		
BONDES 91																		
UDISOMOS																		
UDICETES																		
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros																		
BPA's																		
BREM's																		
Otros instrumentos de deuda gubernamental																		
PIC's																		
Gobiernos Extranjeros																		
Certificados de tesorería																		
Bonos de tesorería																		
Bonos indexados																		
Deuda soberana de países desarrollados																		
Deuda soberana de países emergentes																		
Otros instrumentos de deuda gubernamental																		
2. Deuda Bancaria																		
Bancos Residentes en el País																		
PRLV's																		
CEDES																		
Bonos																		
Aceptaciones bancarias																		
Otros instrumentos de deuda bancaria																		
Bancos de Desarrollo Mexicanos																		
PRLV's																		
CEDES																		
Bonos																		
Aceptaciones bancarias																		
PIC's																		
Otros instrumentos de deuda bancaria																		
Bancos Residentes en el Extranjero																		
PRLV's																		
CEDES																		
Bonos																		
Aceptaciones bancarias																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros instrumentos de deuda bancaria																		
3. Otros Títulos de Deuda																		
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales																		
Papel comercial																		
Pagarés financieros																		
Eurobonos																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros																		
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras																		
Pagarés financieros																		
Eurobonos																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros																		
Empresas No Financieras Nacionales																		
Pagarés a mediano plazo																		
Papel comercial																		
Eurobonos																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros																		
Empresas No Financieras Extranjeras																		
Pagarés a mediano plazo																		
Papel comercial																		
Eurobonos																		
Obligaciones subordinadas																		
Otros																		
Otros Emisores																		
CPO's																		
CPI's																		
4. Títulos Accionarios																		
5. Efectivo																		
6. Otros																		

⁷ Se refiere a los intereses o derechos patrimoniales que generen los valores objeto de la operación, o en su caso, los valores que garantizan dicha operación.
Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Resultados por Operaciones que Representan un Préstamo con Colateral
R03 C 0335

Subreporte: Resultados por Operaciones que Representan un Préstamo con Colateral
Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Como Financiada				Como Financiante
	Total del mes	Intereses a Favor del mes por Títulos dados en Garantía	Resultado por Valuación de Títulos dados en garantía del mes	Premios a Cargo del mes por Operaciones que representan un Financiamiento con Colateral	Premios a Favor por mes por Operaciones que Represente un Financiamiento con Colateral
	(1)=(2)+(3)-(4)	(2)	(3)	(4)	(5)
TOTAL					
Titulos Propios					
CEDES					
PRLV's					
Aceptaciones bancarias					
Otros instrumentos emitidos					
1. Deuda Gubernamental					
Gobierno Nacional					
CETES					
BONDES					
BONDES 91					
UDIBONOS					
UDICETES					
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros					
BPA's					
BREM's					
Otros instrumentos de deuda gubernamental					
PIC's					
Gobiernos Extranjeros					
Certificados de tesorería					
Bonos de tesorería					
Bonos indizados					
Deuda soberana de países desarrollados					
Deuda soberana de países emergentes					
Otros instrumentos de deuda gubernamental					
2. Deuda Bancaria					
Bancos Residentes en el País					
PRLV's					
CEDES					
Bonos					
Aceptaciones bancarias					
Otros instrumentos de deuda bancaria					
Bancos de Desarrollo Mexicanos					
PRLV's					
CEDES					
Bonos					
Aceptaciones bancarias					
PIC's					
Otros instrumentos de deuda bancaria					
Bancos Residentes en el Extranjero					
PRLV's					
CEDES					
Bonos					
Aceptaciones bancarias					
Obligaciones subordinadas					
Otros instrumentos de deuda bancaria					
3. Otros Títulos de Deuda					
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales					
Papel comercial					
Pagarés financieros					
Eurobonos					
Obligaciones subordinadas					
Otros					
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras					
Pagarés financieros					
Eurobonos					
Obligaciones subordinadas					
Otros					
Empresas No Financieras Nacionales					
Pagarés a mediano plazo					
Papel comercial					
Eurobonos					
Obligaciones subordinadas					
Otros					
Empresas No Financieras Extranjeras					
Pagarés a mediano plazo					
Papel comercial					
Eurobonos					
Obligaciones subordinadas					
Otros					
Otros Emisores					
CPO's					
CPI's					
4. Títulos Accionarios					

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Resultados por Operaciones que Representan un Préstamo con Colateral
R03 C 0335

Subreporte: Resultados por Operaciones que Representan un Préstamo con Colateral
Incluye: Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Como Financiada				Como Financiante
	Total del mes	Intereses a Favor del mes por Títulos dados en Garantía	Resultado por Valuación de Títulos dados en garantía del mes	Premios a Cargo del mes por Operaciones que representan un Financiamiento con Colateral	Premios a Favor por mes por Operaciones que Represente un Financiamiento con Colateral
	(1)=(2)+(3)-(4)	(2)	(3)	(4)	(5)
TOTAL					
Titulos Propios					
CEDES					
PRLV's					
Aceptaciones bancarias					
Otros instrumentos emitidos					
1. Deuda Gubernamental					
Gobierno Nacional					
CETES					
BONDES					
BONDES 91					
UDIBONOS					
UDICETES					
Deuda soberana cotizada en mercados extranjeros					
BPA's					
BREM's					
Otros instrumentos de deuda gubernamental					
PIC's					
Gobiernos Extranjeros					
Certificados de tesorería					
Bonos de tesorería					
Bonos indizados					
Deuda soberana de países desarrollados					
Deuda soberana de países emergentes					
Otros instrumentos de deuda gubernamental					
2. Deuda Bancaria					
Bancos Residentes en el País					
PRLV's					
CEDES					
Bonos					
Aceptaciones bancarias					
Otros instrumentos de deuda bancaria					
Bancos de Desarrollo Mexicanos					
PRLV's					
CEDES					
Bonos					
Aceptaciones bancarias					
PIC's					
Otros instrumentos de deuda bancaria					
Bancos Residentes en el Extranjero					
PRLV's					
CEDES					
Bonos					
Aceptaciones bancarias					
Obligaciones subordinadas					
Otros instrumentos de deuda bancaria					
3. Otros Títulos de Deuda					
Instituciones Financieras No Bancarias Nacionales					
Papel comercial					
Pagarés financieros					
Eurobonos					
Obligaciones subordinadas					
Otros					
Instituciones Financieras No Bancarias Extranjeras					
Pagarés financieros					
Eurobonos					
Obligaciones subordinadas					
Otros					
Empresas No Financieras Nacionales					
Pagarés a mediano plazo					
Papel comercial					
Eurobonos					
Obligaciones subordinadas					
Otros					
Empresas No Financieras Extranjeras					
Pagarés a mediano plazo					
Papel comercial					
Eurobonos					
Obligaciones subordinadas					
Otros					
Otros Emisores					
CPO's					
CPI's					
4. Títulos Accionarios					

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

R03 INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y DE PRESTAMO DE VALORES, E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

R03 D REPORTE REGULATORIO DE INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y DE PRESTAMO DE VALORES, E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

(RESULTADOS DE OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)

INSTRUCCIONES DE LLENADO

El reporte regulatorio de **Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados (Resultados de Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados)**, se integra de 3 subreportes, referentes a cada uno de los principales instrumentos financieros derivados existentes.

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

SUBREPORTES

R03 D 0341 Resultados por Contratos de Futuros y Contratos Adelantados

El objetivo de este subreporte es mostrar los saldos al cierre del mes, el incremento o decremento por valuación a valor razonable y, en su caso, la amortización del mes del cargo o crédito diferido de las posiciones largas y cortas en contratos de futuros y contratos adelantados, tanto para las operaciones con fines de negociación como para las operaciones de cobertura.

R03 D 0342 Resultados por Contratos de Opciones

El objetivo de este subreporte es mostrar los saldos al cierre del mes, el incremento o decremento por valuación a valor razonable de la prima derivada de las posiciones largas y cortas en contratos de opciones, tanto para las opciones de compra como para las opciones de venta.

R03 D 0343 Resultados por Operaciones de Intercambio de Flujos "Swaps"

El objetivo de este subreporte es mostrar los saldos al cierre del mes, el incremento o decremento por valuación a valor razonable del mes de las posiciones largas y cortas en operaciones de intercambio de flujos (Swaps), tanto para los swaps de cobertura como para swaps con fines de negociación.

FORMATO DE CAPTURA

Para el llenado del reporte regulatorio de **Inversiones en Valores, Reportos, Préstamos de Valores e Instrumentos Financieros Derivados (Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados)** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte

Columna 5	Columna 6	Columna 7
Tipo de Saldo	Tipo de Captura	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

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

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</p> <p>Se anotará el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM</p> <p>Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Institución de Crédito 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><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>CONCEPTO</p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponda la información de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p>Las definiciones de los principales conceptos se encuentran en el Anexo R03 D 1.</p>
Columna 4	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 5	<p>TIPO DE SALDO</p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de saldo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 6	<p>TIPO DE CAPTURA</p> <p>Se debe anotar la clave del tipo de captura de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 7	<p>DATO</p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><u>Instrucciones generales</u></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><u>Saldos y Montos:</u> Se deben presentar en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos.</p> <p>Por ejemplo: Saldo al cierre: \$50,839.45 sería 50839.</p>

ANEXO R03 D 1**CONCEPTOS**

A continuación se definen los principales conceptos que integran este reporte:

CONCEPTO	DEFINICION
Instrumentos derivados con fines de negociación	Contratos en los que las instituciones asumen posiciones activas o pasivas con un fin distinto al de la cobertura de otras posiciones ya existentes. Esto significa que el objetivo de un instrumento financiero derivado con fines de negociación es obtener utilidades que resulten de movimientos en el valor razonable del bien subyacente, o bien, de las operaciones especulativas de compraventa.
Instrumentos derivados con fines de cobertura	Contratos que las instituciones llevan a cabo con objeto de cubrir sus posiciones de riesgo activas o pasivas, ya sea de manera individual (contrato por contrato), o de manera global (posición neta de algún portafolio de la institución). Para que un instrumento derivado sea considerado como de cobertura, tanto el instrumento como los activos o pasivos cuyo riesgo se está cubriendo, deben cumplir con todas y cada una de las condiciones estipuladas en el criterio B-5 "Instrumentos Financieros Derivados".
Contratos adelantados	Son contratos mediante los cuales se establece una obligación para comprar o vender un subyacente en una fecha futura, en una cantidad, calidad y precios preestablecidos en el contrato. En estas transacciones se entiende que la parte que se obliga a comprar asume una posición larga en el subyacente y la parte que se obliga a vender asume una posición corta en el mismo subyacente. Estos contratos son esencialmente negociables en lo que se refiere al precio, plazo, cantidad, calidad, colateral, lugar de entrega y forma de liquidación. Este tipo de contratos no tienen mercado secundario y exponen a la institución al riesgo de crédito.
Contrato de futuros	Son contratos mediante los cuales se establece una obligación para comprar o vender un subyacente en una fecha futura, en una cantidad, calidad y precios preestablecidos en el contrato. En estas transacciones se entiende que la parte que se obliga a comprar asume una posición larga en el subyacente y la parte que se obliga a vender asume una posición corta en el mismo subyacente. Estos contratos tienen plazo, cantidad, calidad, lugar de entrega y forma de liquidación estandarizados; su precio es negociable; tienen mercado secundario; el establecimiento de cuentas de margen es obligatorio, y la contraparte siempre es una cámara de compensación, por lo que los participantes no enfrentan riesgo de crédito.
Contratos de opciones	Contratos mediante los cuales se establece para el adquiriente el derecho, mas no la obligación, de comprar o vender un bien subyacente a un precio determinado denominado precio de ejercicio, en una fecha o periodo establecidos. La parte que compra la opción es quien paga una prima por la adquisición de ésta, y a su vez obtiene un derecho mas no una obligación La parte que emite o vende la opción es quien recibe la prima, y a su vez adquiere una obligación mas no un derecho. La liquidación de la opción, en caso de que ésta sea ejercida, podrá hacerse en especie o en efectivo, de acuerdo a las condiciones pactadas en el contrato.
Contrato de swaps	Contrato entre dos partes, mediante el cual se establece la obligación bilateral de intercambiar una serie de flujos por un periodo de tiempo determinado y en fechas preestablecidas. Los swaps pueden ser de dos tipos: <ul style="list-style-type: none"> • "swaps de tasas de interés" • "swaps de divisas". Los swaps de tasas de interés son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar durante un periodo de tiempo determinado, una serie de flujos calculados sobre un monto notional, denominado en una misma moneda, pero referidos a distintas tasas de interés. Los swaps de divisas son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar durante un periodo de tiempo determinado, una serie de flujos sobre un monto notional denominado en divisas distintas para cada una de las partes, los cuales a su vez están referidos a distintas tasas de interés.

Reporte Regulatorio de Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados

Subreporte: Resultados por Contratos de Futuros y Contratos Adelantados

R03 D 0341

Subreporte: Resultados por Contratos de Futuros y Contratos Adelantados

Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos

Cifras en pesos

Concepto	Resultados provenientes de Posición Larga			Resultados provenientes de Posición Corta		
	Saldos a cierre de mes	Incremento (Decremento) por Valuación del Mes	Amortización del Diferencial en el Mes	Saldos a cierre de mes	Incremento (Decremento) por Valuación del Mes	Amortización del Diferencial en el Mes
Futuros						
Con Fines de Negociación						
Cotizados en Mercado Nacional						
Peso						
Dólar						
Indices						
Tasas						
Acciones						
Otros						
Cotizados en Mercado Extranjero						
Peso						
Dólar						
Indices						
Tasas						
Acciones						
Otros						
Con Fines de Cobertura						
Cotizados en Mercado Nacional						
Peso						
Dólar						
Indices						
Tasas						
Acciones						
Otros						
Cotizados en Mercado Extranjero						
Peso						
Dólar						
Indices						
Tasas						
Acciones						
Otros						
Contratos Adelantados						
Con Fines de Negociación						
Negociados en Mercado Nacional						
Peso						
Dólar						
Indices						
Tasas						
Acciones						
Otros						
Negociados en Mercado Extranjero						
Peso						
Dólar						
Indices						
Tasas						
Acciones						
Otros						
Con Fines de Cobertura						
Negociados en Mercado Nacional						
Peso						
Dólar						
Indices						
Tasas						
Acciones						
Otros						
Negociados en Mercado Extranjero						
Peso						
Dólar						
Indices						
Tasas						
Acciones						
Otros						

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio de Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
 Subreporte: Resultados por Contratos de Opciones
 R03 D 0342

Subreporte: Resultados por Contratos de Opciones
 Incluye: Moneda nacional, Udís y Moneda extranjera valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Compra de Opciones (Posición Larga)		Venta de Opciones (Posición Corta)	
	Saldos a cierre de mes	Incremento (Decremento) por Valuación de la Prima en el mes	Saldos a cierre de mes	Incremento (Decremento) por Valuación de la Prima en el mes
De Compra				
Con Fines de Negociación				
Cotizadas en Mercado Nacional				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
Cotizadas en Mercado Extranjero				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
De Mostrador				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
Con Fines de Cobertura				
Cotizadas en Mercado Nacional				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
Cotizadas en Mercado Extranjero				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
De Mostrador				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
De Venta				
Con Fines de Negociación				
Cotizadas en Mercado Nacional				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
Cotizadas en Mercado Extranjero				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
De Mostrador				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
Con Fines de Cobertura				
Cotizadas en Mercado Nacional				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
Cotizadas en Mercado Extranjero				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				
De Mostrador				
Peso				
Dólar				
Indices				
Tasas				
Acciones				
Otras				

Nota:
 Incluye warrants

Reporte Regulatorio de Inversiones en Valores, Operaciones de Reporto y de Préstamo de Valores, e Instrumentos Financieros Derivados
Subreporte: Resultados por Operaciones de Intercambio de Flujos "Swaps"
R03 D 0343

Subreporte: Resultados por Operaciones de Intercambio de Flujos "Swaps"
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Posición Larga Flujos a Recibir		Posición Corta Flujos a Entregar	
	Saldos a cierre de mes	Incremento (Decremento) por Valuación del Mes	Saldos a cierre de mes	Incremento (Decremento) por Valuación del Mes
Swaps Con Fines de Negociación Tasa de Interés Divisas Con intercambio de flujos sobre el monto nominal Sin intercambio de flujos sobre el monto nominal Otros Con intercambio de flujos sobre el monto nominal Sin intercambio de flujos sobre el monto nominal Con Fines de Cobertura Tasa de Interés Divisas Con intercambio de flujos sobre el monto nominal Sin intercambio de flujos sobre el monto nominal Otros Con intercambio de flujos sobre el monto nominal Sin intercambio de flujos sobre el monto nominal				

R04 CARTERA DE CREDITO

R04 A REPORTE REGULATORIO DE CARTERA DE CREDITO

INSTRUCCIONES DE LLENADO

El reporte regulatorio de **Cartera de Crédito** se integra de 8 subreportes para Banca Comercial y 9 para Banca de Desarrollo.

Banca Comercial tiene 6 subreportes que corresponden a la institución y 2 a los Fideicomisos en Udis.

Banca de Desarrollo tiene 6 subreportes que corresponden a la institución y 3 a los Fideicomisos en Udis.

El reporte regulatorio de Cartera de Crédito, se ha dividido para facilitar su manejo, en Banca Comercial 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, Udis propias valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos.

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 la institución tiene en 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, identificando el saldo principal y los intereses devengados no cobrados. Este subreporte se debe presentar en Udis valorizadas en pesos.

- 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, Udis propias valorizadas en pesos, moneda extranjera valorizada en dólares de EUA, moneda extranjera valorizada en pesos.
- 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 la institución 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 en pesos.
- Sólo aplica para instituciones de banca de desarrollo.
- 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, Udis valorizadas en pesos, moneda extranjera valorizada en dólares de EUA y moneda extranjera valorizada en pesos 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 y en Udis valorizadas en pesos al cierre del mes actual. 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 en pesos y Udis valorizadas en pesos (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 en pesos y Udis valorizadas en pesos (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 en pesos y Udis valorizadas en pesos (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 Entidad	Concepto	Subreporte
Columna 5	Columna 6	Columna 7	Columna 8
Moneda	Tipo de Cartera	Tipo de Saldo	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO

A continuación se definen las columnas que integran al formato de captura.

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	PERIODO Se anotará el periodo de acuerdo al formato: AAAAMM Esta columna se captura al momento en que se accesa al Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.
Columna 2	CLAVE DE LA ENTIDAD Se debe anotar la clave de la Institución de Crédito de acuerdo al catálogo disponible en el SITI. 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. <u>Instrucciones adicionales</u> En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.
Columna 3	CONCEPTO 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.
Columna 4	SUBREPORTE Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 5	MONEDA Se debe anotar la clave de la moneda en que se encuentra denominada la información de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 6	TIPO DE CARTERA Se debe anotar la clave del tipo de cartera de acuerdo al catálogo disponible en el SITI. La cartera total es la suma de la cartera vigente más la cartera vencida. La cartera vigente es igual a la suma de la cartera vigente sin pagos vencidos más la cartera vigente con pagos vencidos.
Columna 7	TIPO DE SALDO Se debe anotar la clave del tipo de saldo que se está reportando de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.
Columna 8	DATO Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores. <u>Instrucciones generales</u> Los datos deben presentarse con el formato siguiente: SalDOS y Montos: Se deben presentar en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos, moneda extranjera valorizada en dólares de EUA y moneda extranjera valorizada en pesos, según la información solicitada en cada subreporte. Se deben presentar las cifras en unidades, redondeadas, sin decimales, sin comas y sin puntos. Los datos siempre deberán registrarse con cifras positivas, excepto en los casos siguientes: <ul style="list-style-type: none"> • Cuentas complementarias de activo (estimaciones). En los casos antes mencionados los saldos deberán registrarse con signo negativo. Por ejemplo: Créditos comerciales por \$50,839.45 sería 50839 y Estimación preventiva para riesgos crediticios por \$20,585.70 sería -20586.

ANEXO R04 A-1**CONCEPTOS**

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

CONCEPTO	DEFINICION
Créditos comerciales	<p>Los créditos comerciales Se refiere a créditos otorgados a:</p> <p>A los créditos directos o contingentes, incluyendo créditos puente denominados en moneda nacional, extranjera o en unidades de inversión, así como los intereses que generen, otorgados a personas morales o personas físicas con actividad empresarial y destinados a su giro comercial o financiero; incluyendo los otorgados a entidades financieras distintos de los de préstamos interbancarios menores a 3 días hábiles, las operaciones de factoraje y de arrendamiento capitalizable que sean celebradas con dichas personas morales o físicas; los créditos otorgados a fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y los esquemas de crédito comúnmente conocidos como “estructurados” en los que exista una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema. Asimismo, quedarán comprendidos los créditos concedidos a entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados, así como aquéllos a cargo del Gobierno Federal o con garantía expresa de la Federación, registrados ante la Dirección General de Crédito Público de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y del Banco de México.</p>
Créditos a la vivienda	<p>A los créditos directos denominados en moneda nacional, extranjera o en unidades de inversión, así como los intereses que generen, otorgados a personas físicas y destinados a la adquisición, construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda sin propósito de especulación comercial; incluyendo aquellos créditos de liquidez garantizados por la vivienda del acreditado, y los otorgados para tales efectos a los ex-empleados de las instituciones de crédito.</p>
Créditos al Consumo	<p>A los créditos directos, incluyendo los de liquidez que no cuenten con garantía de inmuebles, denominados en moneda nacional, extranjera o en unidades de inversión, así como los intereses que generen, otorgados a personas físicas, derivados de operaciones de tarjeta de crédito, de créditos personales, de créditos para la adquisición de bienes de consumo duradero y las operaciones de arrendamiento capitalizable que sean celebradas con personas físicas; incluyendo aquellos créditos otorgados para tales efectos a los ex-empleados de las instituciones de crédito.</p>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<p>Afectación que se realiza contra los resultados del ejercicio y que mide aquella porción del crédito que se estima no tendrá viabilidad de cobro.</p>
Quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos sobre la cartera	<p>Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, es decir, el monto perdonado del pago del crédito en forma parcial o total, se registrará con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se deberán constituir estimaciones hasta por el monto de la diferencia.</p>
Comisiones	<p>Se refiere a comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos.</p>

Subreporte: Cartera por Tipo de Crédito
 Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	CARTERA TOTAL	CARTERA VIGENTE									CARTERA VENCIDA		
		TOTAL VIGENTE			Créditos Sin Pagos Vencidos			Créditos Con Pagos Vencidos			TOTAL VENCIDA	Principal	Intereses Devengados No Cobrados
		TOTAL VIGENTE	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados			
Total (1+2+3)													
1. Créditos comerciales													
Actividad empresarial o comercial													
Operaciones quirografarias													
Operaciones prendarias													
Créditos puente													
Operaciones de factoraje													
Operaciones de arrendamiento capitalizable													
Otros													
Créditos a entidades financieras													
Bancarias primer piso													
Banca Comercial													
Banca de Desarrollo													
Bancomext													
Banjercto													
Banobras													
Banselfi													
Hipotecaria Federal													
Nafin													
No bancarias primer piso													
Arrendadoras													
Factoraje													
Uniones de Crédito													
Sofoles													
Otros													
Bancarias segundo piso													
Banca Comercial													
Banca de Desarrollo													
Bancomext													
Banjercto													
Banobras													
Banselfi													
Hipotecaria Federal													
Nafin													
No bancarias segundo piso													
Arrendadoras													
Factoraje													
Uniones de Crédito													
Sofoles													
Otros													
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 sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios													
Otros													
2. Créditos de consumo													
Tarjeta de crédito													
Personales													
ABCD													
Operaciones de arrendamiento capitalizable													
Otros créditos de consumo													
3. Créditos a la vivienda													
Medio y residencial													
De interés social													

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

BANCA DE DESARROLLO

Subreporte: Cartera por Tipo de Crédito
 Incluye: Moneda extranjera valorizada en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	CARTERA TOTAL	CARTERA VIGENTE									CARTERA VENCIDA		
		TOTAL VIGENTE			Créditos Sin Pagos Vencidos			Créditos Con Pagos Vencidos			TOTAL VENCIDA	Principal	Intereses Devengados No Cobrados
		TOTAL VIGENTE	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados			
Total (1+2+3)													
1. Créditos comerciales													
Actividad empresarial o comercial													
Operaciones quirografarias													
Operaciones prendarias													
Créditos puente													
Operaciones de factoraje													
Operaciones de arrendamiento capitalizable													
Otros													
Créditos a entidades financieras													
Bancarias primer piso													
Banca Comercial													
Banca de Desarrollo													
Bancomext													
Banjercito													
Banobras													
Bansefi													
Hipotecaria Federal													
Nafin													
No bancarias primer piso													
Arrendadoras													
Factoraje													
Uniones de Crédito													
Sofoles													
Otros													
Bancarias segundo piso													
Banca Comercial													
Banca de Desarrollo													
Bancomext													
Banjercito													
Banobras													
Bansefi													
Hipotecaria Federal													
Nafin													
No bancarias segundo piso													
Arrendadoras													
Factoraje													
Uniones de Crédito													
Sofoles													
Otros													
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 sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios													
Otros													
2. Créditos de Consumo													
Tarjeta de Crédito													
Personales													
ABCD													
Operaciones de arrendamiento capitalizable													
Otros créditos de consumo													
3. Créditos a la Vivienda													
Media y residencial													
De interés social													

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

BANCA DE DESARROLLO

Subreporte: Cartera por Tipo de Crédito de los Fideicomisos en Udis
 Incluye: Udis valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	CARTERA TOTAL	CARTERA VIGENTE									CARTERA VENCIDA		
		TOTAL VIGENTE			Reestructurados y Otorgados en Udis						TOTAL VENCIDA	Principal	Intereses Devengados No Cobrados
		TOTAL VIGENTE	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Créditos Sin Pagos Vencidos			Créditos Con Pagos Vencidos					
					Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados
Total (1+2+3)													
1. Créditos comerciales													
Planta productiva													
Opción uno: 8 años con 2 de gracia													
Con garantía													
Sin garantía													
Opción dos: 10 años con 4 de gracia													
Con garantía													
Sin garantía													
Opción tres: 12 años con 7 de gracia													
Con garantía													
Sin garantía													
Opción cuatro: 5 años sin plazo de gracia													
Con garantía													
Sin garantía													
Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia													
Con garantía													
Sin garantía													
Opción seis: 10 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													
Liquidéz													
Opción uno: 20 años													
Opción dos: 25 años													
Opción tres: 30 años													
Crédito puente a promotores													
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													
2. Créditos al consumo													
Tarjeta de crédito													
Personales													
ABCD													
Operaciones de arrendamiento capitalizable													
Otros créditos de 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													

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 Banxico en el Diario Oficial, aplicable a la fecha de la valuación

BANCA DE DESARROLLO

Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito
Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Ingresos		
	Saldos Promedio Diario (1)	Intereses del mes (2)	Comisiones del mes (3)
Total (1+2+3)			
1. Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial			
Vigente total			
Operaciones quirografarias			
Operaciones prendarias			
Créditos puente			
Operaciones de factoraje			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Otros			
Vencida			
Operaciones quirografarias			
Operaciones prendarias			
Créditos puente			
Operaciones de factoraje			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Otros			
Créditos a entidades financieras			
Vigente total			
Bancarias primer piso			
Banca Comercial			
Banca de Desarrollo			
Bancomext			
Banjercto			
Banobras			
Bansefi			
Hipotecaria Federal			
Nafin			
No bancarias primer piso			
Arrendadoras			
Factoraje			
Uniones de Crédito			
Sofoles			
Otros			
Bancarias segundo piso			
Banca Comercial			
Banca de Desarrollo			
Bancomext			
Banjercto			
Banobras			
Bansefi			
Hipotecaria Federal			
Nafin			
No bancarias segundo piso			
Arrendadoras			
Factoraje			
Uniones de Crédito			
Sofoles			
Otros			
Vencida			
Bancarias primer piso			
Banca Comercial			
Banca de Desarrollo			
Bancomext			
Banjercto			
Banobras			
Bansefi			
Hipotecaria Federal			
Nafin			
No bancarias primer piso			
Arrendadoras			
Factoraje			
Uniones de Crédito			
Sofoles			
Otros			
Bancarias segundo piso			
Banca Comercial			
Banca de Desarrollo			
Bancomext			
Banjercto			
Banobras			
Bansefi			
Hipotecaria Federal			
Nafin			
No bancarias segundo piso			
Arrendadoras			
Factoraje			
Uniones de Crédito			
Sofoles			
Otros			
Créditos a entidades gubernamentales			
Vigente total			
Créditos al Gobierno Federal o con su garantía			
Prog. de apoyo a deudores de la banca			
Otros			
Créditos a estados y municipios o con su garantía			
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios			
Otros			
Vencida			
Créditos a estados y municipios o con su garantía			
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios			
2. Créditos de consumo			
Vigente total			
Tarjeta de crédito			
Personales			
ABCD			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Otros créditos de consumo			
Vencida			
Tarjeta de crédito			
Personales			
ABCD			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Otros créditos de consumo			
3. Créditos a la vivienda			
Vigente total			
Media y residencial			
De interés social			
Vencida			
Media y residencial			
De interés social			

(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", se refieren a los intereses cobrados en el mes.
 (3) "Comisiones" se refiere a aquellas que forman parte del margen financiero y son ajustes al rendimiento.

Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito
Incluye: Moneda extranjera valorizada en dólares de E.U.A. y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Saldos		Ingresos			
	Promedio Diario (1)		Intereses del mes (2)		Comisiones del mes (3)	
	Moneda Extranjera Valorizada en Dólares	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos	Moneda Extranjera Valorizada en Dólares	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos	Moneda Extranjera Valorizada en Dólares	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos
Total (1+2+3)						
1. Créditos comerciales						
Actividad empresarial o comercial						
Vigente total						
Operaciones quirografarias						
Operaciones prendarias						
Créditos puente						
Operaciones de factoraje						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros						
Vencida						
Operaciones quirografarias						
Operaciones prendarias						
Créditos puente						
Operaciones de factoraje						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros						
Créditos a entidades financieras						
Vigente total						
Bancarias primer piso						
Banca Comercial						
Banca de Desarrollo						
Bancomext						
Banjercto						
Banobras						
Banseli						
Hipotecaria Federal						
Nafin						
No bancarias primer piso						
Arrendadoras						
Factoraje						
Uniones de Crédito						
Sofoles						
Otros						
Bancarias segundo piso						
Banca Comercial						
Banca de Desarrollo						
Bancomext						
Banjercto						
Banobras						
Banseli						
Hipotecaria Federal						
Nafin						
No bancarias segundo piso						
Arrendadoras						
Factoraje						
Uniones de Crédito						
Sofoles						
Otros						
Vencida						
Bancarias primer piso						
Banca Comercial						
Banca de Desarrollo						
Bancomext						
Banjercto						
Banobras						
Banseli						
Hipotecaria Federal						
Nafin						
No bancarias primer piso						
Arrendadoras						
Factoraje						
Uniones de Crédito						
Sofoles						
Otros						
Bancarias segundo piso						
Banca Comercial						
Banca de Desarrollo						
Bancomext						
Banjercto						
Banobras						
Banseli						
Hipotecaria Federal						
Nafin						
No bancarias segundo piso						
Arrendadoras						
Factoraje						
Uniones de Crédito						
Sofoles						
Otros						
Créditos a entidades gubernamentales						
Vigente total						
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 sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios						
Otros						
Vencida						
Créditos a estados y municipios o con su garantía						
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios						
Otros						
2. Créditos al consumo						
Vigente total						
Tarjeta de crédito						
Personales						
ABCD						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros créditos de consumo						
Vencida						
Tarjeta de crédito						
Personales						
ABCD						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros créditos de consumo						
3. Créditos a la vivienda						
Vigente total						
Media y residencial						
De interés social						
Vencida						
Media y residencial						
De interés social						

(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", se refieren a los intereses cobrados en el mes.
 (3) "Comisiones" se refiere a aquellas que forman parte del margen financiero y son ajustes al rendimiento.

Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito de los Fideicomisos en Udis
Incluye: Udis y Udis Valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Saldos		Ingresos ^{1/}			
	Promedio Diario (1)		Intereses del mes (2)		Comisiones del mes (3)	
	Udis	Udis Valorizadas	Udis	Udis Valorizadas	Udis	Udis Valorizadas
Total (1+2+3)						
1. Créditos comerciales						
Vigente						
Planta productiva						
Opción uno: 8 años con 2 de gracia						
Opción dos: 10 años con 4 de gracia						
Opción tres: 12 años con 7 de gracia						
Opción cuatro: 5 años sin plazo de gracia						
Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia						
Opción seis: 10 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						
Créditos puente a promotores						
Créditos a estados y municipios						
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						
Vencida						
Planta productiva						
Opción uno: 8 años con 2 de gracia						
Opción dos: 10 años con 4 de gracia						
Opción tres: 12 años con 7 de gracia						
Opción cuatro: 5 años sin plazo de gracia						
Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia						
Opción seis: 10 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						
Créditos puente a promotores						
Créditos a estados y municipios						
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						
2. Créditos al consumo						
Vigente						
Tarjeta de crédito						
Personales						
ABCD						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros créditos de consumo						
Vencida						
Tarjeta de crédito						
Personales						
ABCD						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros créditos de consumo						
3. Créditos a la vivienda						
Vigente						
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						
Vencida						
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						

^{1/} Incluye los intereses y comisiones de los créditos provenientes de la cartera de crédito otorgados y/o reestructurados en Udis
(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", se refieren a los intereses cobrados en el mes.
(3) "Comisiones" se refiere a aquellas que forman parte del margen financiero y son ajustes al rendimiento.

Reporte Regulatorio de Cartera de Crédito
Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
R04 A 0417

Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Cartera base de calificación mes actual	Estimación preventiva para riesgos crediticios
Estimaciones totales (I+II)		
I.- Cartera base y estimaciones derivadas de la calificación (A - Exceptuada + B)		
A).- Cartera de crédito		
1.- Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Créditos a entidades financieras		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Créditos a entidades gubernamentales		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
2.- Créditos de consumo		
Tarjeta de crédito		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Personales		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
ABCD		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Operaciones de arrendamiento capitalizable		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Otros créditos de consumo		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
3.- Créditos a la vivienda		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
B).- Operaciones fuera de balance		
1.- Avales otorgados		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
2.- Compromisos crediticios (Antes apertura de créditos irrevocables)		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
II).- Estimaciones adicionales		
1. Para cobertura de riesgo sobre cartera de vivienda vencida		
2. Por sobretasa en bonos gubernamentales. Esquema de descuentos en los pagos oportunos y anticipados		
3. Por riesgos operativos (Buro de crédito)		
4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos		
5. Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores		
6. Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores		

1/ La cartera exceptuada debe restarse a la cartera de crédito para obtener la Cartera base de calificación.
Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
Incluye: Moneda extranjera valorizada en dólares de E.U.A. y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Cartera base de calificación		Estimación preventiva para riesgos crediticios
	Moneda extranjera valorizada en dólares al mes actual	Moneda extranjera valorizada en pesos al mes actual	Moneda extranjera valorizada en pesos
Estimaciones totales (I+II)			
I.- Cartera base y estimaciones derivadas de la calificación (A - Exceptuada + B)			
A).- Cartera de crédito			
1.- Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Créditos a entidades financieras			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Créditos a entidades gubernamentales			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
2.- Créditos de consumo			
Tarjeta de crédito			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Personales			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
ABCD			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Otros créditos de consumo			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
3.- Créditos a la vivienda			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
B).- Operaciones fuera de balance			
1.- Avales otorgados			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
2.- Compromisos crediticios (Antes Créditos comerciales irrevocables)			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
II).- Estimaciones Adicionales			
1. Para cobertura de riesgo sobre cartera de vivienda vendida			
2. Por sobretasa en bonos gubernamentales. Esquema de descuentos en los pagos oportunos y anticipados			
3. Por riesgos operativos (Buro de crédito)			
4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos			
5. Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores			
6. Reconocidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores			

Nota:
1/ La cartera exceptuada debe restarse a la cartera de crédito para obtener la Cartera base de calificación.
Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios de los Fideicomisos en Udis

Incluye: Udis y Udis valorizadas en pesos

Cifras 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 valorizadas al mes actual
Estimaciones Totales (A+B)				
A).- Cartera de Crédito				
1.- Créditos Comerciales				
Créditos a Estados y Municipios				
Opción Uno: 12 años con 2 de gracia				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Opción Dos: 15 años con 3 de gracia				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Opción Tres: 15 años sin plazo de gracia				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Opción Cuatro: 18 años sin plazo de gracia				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Opción Cinco: 20 años sin plazo de gracia				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
B).- Estimaciones Adicionales				
1. Para cobertura de riesgo sobre cartera de vivienda vencida				
2. Por sobretasa en bonos gubernamentales. Esquema de descuentos en los pagos oportunos y anticipados				
3. Por riesgos operativos (Buró de crédito)				
4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos				
5. Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores				
6. Reconocidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores				

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Movimientos en la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
 Incluye: Moneda nacional, Moneda extranjera valorizada en pesos, Udis propias y Udis gubernamentales valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

CONCEPTO	CONSOLIDADO (MONEDA NACIONAL Y UDIS, MONEDA EXTRANJERA Y UDIS GUBERNAMENTALES)			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		
Saldo inicial del mes (1)												
CARGOS												
Castigos por créditos comerciales												
Castigos por actividad empresarial o comercial												
Castigos por créditos a entidades financieras												
Castigos por créditos a entidades gubernamentales												
Castigos por créditos al consumo												
Castigos por créditos a la vivienda												
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 (4)												
Otros Cargos												
ABONOS												
Afectaciones para provisiones preventivas de riesgo crediticio por calificación												
Afectaciones para provisiones preventivas de riesgo crediticio adicionales												
Para cobertura de riesgo sobre cartera de vivienda vencida												
Ordenada por la CNBV												
Buró de Crédito												
Intereses Devengados Intereses Vencidos												
Otras estimaciones												
Provisiones derivadas de compras de cartera												
Efecto de valuación de provisiones en dólares por deslizamiento cambiario (4)												
Efecto de valuación de provisiones en UDIS por cambio inflacionario (4)												
Otros Abonos												
Saldo Final del mes												
OTROS MOVIMIENTOS:												
Descripción de otros movimientos:												
Otros Cargos:												
A).-												
B).-												
Otros Abonos:												
A).-												
B).-												

(1) El saldo indicado corresponde al cierre del mes anterior consolidado con los fideicomisos en Udis
 (2) Deben incluirse las provisiones de créditos reestructurados a través de programas con apoyo del Gobierno Federal
 (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) 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 Udi.

La información requerida corresponde al Banco Consolidado con Fideicomisos en Udis (sin consolidar subsidiarias) y deberá proporcionarse mensualmente dentro del mes inmediato siguiente al que corresponda la información.
 Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Movimientos en la Cartera Vencida
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Total	Moneda Nacional y Udis Propias Valorizadas en Pesos	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos	Udis Gubernamentales Valorizadas en Pesos
Saldo inicial de cartera vencida				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Entradas a cartera vencida				
Traspaso de cartera vigente				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Compras de cartera				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Intereses devengados no cobrados				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Salidas de cartera vencida				
Reestructuras y renovaciones 1/				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Créditos liquidados 2/				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Cobranza en efectivo				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Cobranza en especie 3/				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Capitalización de adeudos a favor del banco				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Aplicaciones de cartera				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Ventas de cartera 4/				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Traspaso a cartera vigente				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Ajuste cambiario				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Capitalización de intereses				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Saldo final de cartera vencida				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				

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 las 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: Movimientos en la Cartera Vigente
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Total	Moneda Nacional y Udis Propias Valorizadas en Pesos	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos	Udis Gubernamentales Valorizadas en Pesos
Saldo inicial de cartera vigente				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Entradas a cartera vigente				
Otorgamiento del mes				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Compras de cartera				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Intereses devengados no cobrados				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Traspaso de cartera vencida				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Salidas de cartera vigente				
Reestructuras y renovaciones 1/				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Créditos liquidados 2/				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Cobranza en efectivo				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Cobranza en especie 3/				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Capitalización de adeudos a favor del banco				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Aplicaciones de cartera				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Ventas de cartera 4/				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Traspaso a cartera vencida				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Ajuste cambiario				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Capitalización de intereses				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Saldo final de cartera vigente				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				

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

Subreporte: Cartera por Tipo de Crédito
 Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	CARTERA TOTAL	CARTERA VIGENTE									CARTERA VENCIDA		
		TOTAL VIGENTE			Créditos Sin Pagos Vencidos			Créditos Con Pagos Vencidos			TOTAL VENCIDA	Principal	Intereses Devengados No Cobrados
		TOTAL VIGENTE	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados			
Total (1+2+3)													
1. Créditos comerciales													
Actividad empresarial o comercial													
Operaciones quirografarias													
Operaciones prendarias													
Créditos puente													
Operaciones de factoraje													
Operaciones de arrendamiento capitalizable													
Otros													
Entidades financieras													
Créditos interbancarios													
Créditos a entidades financieras no bancarias													
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 sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios													
Otros													
2. Créditos de consumo													
Tarjeta de crédito													
Personales													
ABCD													
Operaciones de arrendamiento capitalizable													
Otros créditos de consumo													
3. Créditos a la vivienda													
Media y residencial													
De interés social													

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

BANCA COMERCIAL

Subreporte: Cartera por Tipo de Crédito
 Incluye: Moneda extranjera valorizada en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	CARTERA TOTAL	CARTERA VIGENTE									CARTERA VENCIDA		
		TOTAL VIGENTE			Créditos Sin Pagos Vencidos			Créditos Con Pagos Vencidos			TOTAL VENCIDA	Principal	Intereses Devengados No Cobrados
		TOTAL VIGENTE	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados			
Total (1+2+3)													
1. Créditos comerciales													
Actividad empresarial o comercial													
Operaciones quirografarias													
Operaciones prendarias													
Créditos puente													
Operaciones de factoraje													
Operaciones de arrendamiento capitalizable													
Otros													
Entidades financieras													
Créditos interbancarios													
Créditos a entidades financieras no bancarias													
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 sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios													
Otros													
2. Créditos de consumo													
Tarjeta de crédito													
Personales													
ABCD													
Operaciones de arrendamiento capitalizable													
Otros créditos de consumo													
3. Créditos a la vivienda													
Media y residencial													
De interés social													

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Cartera por Tipo de Crédito de los Fideicomisos en Udis
 Incluye: Udis valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	CARTERA TOTAL	CARTERA VIGENTE									CARTERA VENCIDA		
		TOTAL VIGENTE			Reestructurados y Otorgados en Udis						TOTAL VENCIDA	Principal	Intereses Devengados No Cobrados
		TOTAL VIGENTE	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Créditos Sin Pagos Vencidos			Créditos Con Pagos Vencidos					
					Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados	Total	Principal	Intereses Devengados No Cobrados			
Total (1+2+3)													
1. Créditos comerciales Planta productiva Opción tres: 8 años con 2 de gracia Con garantía Sin garantía Opción dos: 10 años con 4 de gracia Con garantía Sin garantía Opción uno: 12 años con 7 de gracia Con garantía Sin garantía Opción cuatro: 5 años sin plazo de gracia Con garantía Sin garantía Opción cinco: 7 años sin plazo de gracia Con garantía Sin garantía Opción seis: 10 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 Crédito puente a promotores 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: 15 años sin plazo de gracia Con garantía Sin garantía Opción cuatro: 18 años sin plazo de gracia Con garantía Sin garantía 2. Créditos de consumo Tarjeta de crédito Personales ABCD Operaciones de arrendamiento capitalizable Otros créditos de consumo 3. Créditos a la 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													

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 Banxico en el Diario Oficial, aplicable a la fecha de la valuación.

Reporte Regulatorio Cartera de Crédito
 Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito
 R04 A 0415

Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito
 Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Saldos	Ingresos	
	Promedio Diario (1)	Intereses del mes (2)	Comisiones del mes (3)
Total (1+2+3)			
1. Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial			
Vigente total			
Operaciones quirografarias			
Operaciones prendarias			
Créditos puente			
Operaciones de factoraje			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Otros			
Vencida			
Operaciones quirografarias			
Operaciones prendarias			
Créditos puente			
Operaciones de factoraje			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Otros			
Entidades financieras			
Vigente total			
Créditos interbancarios			
Créditos a entidades financieras no bancarias			
Vencida			
Créditos interbancarios			
Créditos a entidades financieras no bancarias			
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 sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios			
Otros			
2. Créditos de consumo			
Vigente total			
Tarjeta de crédito			
Personales			
ABCD			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Otros créditos de consumo			
Vencida			
Tarjeta de crédito			
Personales			
ABCD			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Otros créditos de consumo			
3. Créditos a la vivienda			
Vigente total			
Media y residencial			
De interés social			
Vencida			
Media y residencial			
De interés social			

(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", se refieren a los intereses cobrados en el mes.

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

BANCA COMERCIAL

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Saldos Promedio, Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito
 Incluye: Moneda extranjera valorizada en dólares de E.U.A. y Moneda extranjera valorizada en pesos
 Cifras en pesos

Concepto	Saldo		Ingresos			
	Promedio Diario (1)		Intereses del mes (2)		Comisiones del mes (3)	
	Moneda Extranjera Valorizada en Dólares	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos	Moneda Extranjera Valorizada en Dólares	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos	Moneda Extranjera Valorizada en Dólares	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos
T o t a l (1+2+3)						
1. Créditos comerciales						
Actividad empresarial o comercial						
Vigente total						
Operaciones quirografarias						
Operaciones prendarias						
Créditos puente						
Operaciones de factoraje						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros						
Vencida						
Operaciones quirografarias						
Operaciones prendarias						
Créditos puente						
Operaciones de factoraje						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros						
Entidades financieras						
Vigente total						
Créditos Interbancarios						
Créditos a entidades financieras no bancarias						
Vencida						
Créditos Interbancarios						
Créditos a entidades financieras no bancarias						
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 sin garantía del Gobierno Federal, estados o municipios						
Otros						
2. Créditos de consumo						
Vigente total						
Tarjeta de crédito						
Personales						
ABCD						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros créditos de consumo						
Vencida						
Tarjeta de crédito						
Personales						
ABCD						
Operaciones de arrendamiento capitalizable						
Otros créditos de consumo						
3. Créditos a la vivienda						
Vigente total						
Meda y residencial						
De interés social						
Vencida						
Meda y residencial						
De interés social						

(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", se refieren a los intereses cobrados en el mes.
 (3) "Comisiones" se refiere a aquellas que forman parte del margen financiero y son ajustes al rendimiento.

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

BANCA COMERCIAL

Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
Incluye: Moneda nacional y Udis valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Cartera base de calificación mes actual	Estimación preventiva para riesgos crediticios
Estimaciones totales (H+I)		
I.- Cartera base y estimaciones derivadas de la calificación		
(A - Exceptuada + B)		
A).- Cartera de crédito		
1.- Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Créditos a entidades financieras		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Créditos a entidades gubernamentales		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
2.- Créditos de consumo		
Tarjeta de crédito		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Personales		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
ABCD		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Operaciones de arrendamiento capitalizable		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
Otros créditos de consumo		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
3.- Créditos a la vivienda		
Riesgo 'A'		
Riesgo 'B'		
Riesgo 'C'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
B).- Operaciones fuera de balance		
1.- Avales otorgados		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
2.- Compromisos crediticios		
Riesgo 'A-1'		
Riesgo 'A-2'		
Riesgo 'B-1'		
Riesgo 'B-2'		
Riesgo 'B-3'		
Riesgo 'C-1'		
Riesgo 'C-2'		
Riesgo 'D'		
Riesgo 'E'		
Exceptuada 1/		
II.- Estimaciones adicionales		
1. Para cobertura de riesgo sobre cartera de vivienda vencida		
2. Por sobretasa en bonos gubernamentales. Esquema de descuentos en los pagos oportunos y anticipados		
3. Por riesgos operativos (Buro de crédito)		
4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos		
5. Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores		
6. Reconocidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores		

1/ La cartera exceptuada debe restarse a la cartera de crédito para obtener la Cartera base de calificación.

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Calificación de la Cartera de Crédito y Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
Incluye: Moneda extranjera valorizada en dólares de E.U.A. y Moneda extranjera valorizada en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Estimación preventiva para riesgos crediticios		
	Moneda extranjera valorizada en dólares al mes actual	Moneda extranjera valorizada en pesos al mes actual	Moneda extranjera valorizada en pesos
Estimaciones totales (I+II)			
I.- Cartera base y estimaciones derivadas de la calificación (A - Exceptuada + B)			
A).- Cartera de crédito			
1.- Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Créditos a entidades financieras			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Créditos a entidades gubernamentales			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
2.- Créditos al consumo			
Tarjeta de crédito			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Personales			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
ABCD			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Operaciones de arrendamiento capitalizable			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
Otros créditos de consumo			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
3.- Créditos a la vivienda			
Riesgo "A"			
Riesgo "B"			
Riesgo "C"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
B).- Operaciones fuera de balance			
1.- Avalúes otorgados			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
2.- Compromisos crediticios (Antes créditos comerciales irrevocables)			
Riesgo "A-1"			
Riesgo "A-2"			
Riesgo "B-1"			
Riesgo "B-2"			
Riesgo "B-3"			
Riesgo "C-1"			
Riesgo "C-2"			
Riesgo "D"			
Riesgo "E"			
Exceptuada 1/			
II.-Estimaciones adicionales			
1. Para cobertura de riesgo sobre cartera de vivienda vendida			
2. Por sobretasa en bonos gubernamentales. Esquema de descuentos en los pagos oportunos y pagos anticipados			
3. Por riesgos operativos (Buró de crédito)			
4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos			
5. Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores			
6. Reconocidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores			

1/ La cartera exceptuada debe restarse a la cartera de crédito para obtener la Cartera base de calificación.

Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Reporte Regulatorio de 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
Incluye: Udis y en Udis valorizadas en pesos
Cifras 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 valorizadas al mes actual
Estimaciones totales (A+B)				
A).- Cartera de crédito				
1.- Créditos comerciales				
Planta productiva				
Opción uno: 10 años con 4 de gracia				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Opción dos: 12 años con 7 de gracia				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Opción tres: 10 años sin plazo de gracia				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Agropecuarios				
Opción uno: 10 años				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Locales comerciales				
Opción uno: 20 años				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Liquidez				
Opción uno: 20 años				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				
Opción dos: 25 años				
Riesgo "A-1"				
Riesgo "A-2"				
Riesgo "B-1"				
Riesgo "B-2"				
Riesgo "B-3"				
Riesgo "C-1"				
Riesgo "C-2"				
Riesgo "D"				
Riesgo "E"				
Exceptuada				

BANCA COMERCIAL

Reporte Regulatorio de 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

Incluye: Udis y en Udis valorizadas en pesos

Cifras 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 valorizadas al mes actual
Opción tres: 30 años Riesgo "A-1" Riesgo "A-2" Riesgo "B-1" Riesgo "B-2" Riesgo "B-3" Riesgo "C-1" Riesgo "C-2" Riesgo "D" Riesgo "E" Exceptuada Créditos a estados y municipios Opción uno: 15 años sin plazo de gracia Riesgo "A-1" Riesgo "A-2" Riesgo "B-1" Riesgo "B-2" Riesgo "B-3" Riesgo "C-1" Riesgo "C-2" Riesgo "D" Riesgo "E" Exceptuada Opción dos: 18 años sin plazo de gracia Riesgo "A-1" Riesgo "A-2" Riesgo "B-1" Riesgo "B-2" Riesgo "B-3" Riesgo "C-1" Riesgo "C-2" Riesgo "D" Riesgo "E" Exceptuada 2. Créditos a la vivienda Media y residencial Opción uno: plazo de 20 años Riesgo "A" Riesgo "B" Riesgo "C" Riesgo "D" Riesgo "E" Exceptuada 1/ Opción dos: plazo de 25 años Riesgo "A" Riesgo "B" Riesgo "C" Riesgo "D" Riesgo "E" Exceptuada 1/ Opción tres: plazo de 30 años Riesgo "A" Riesgo "B" Riesgo "C" Riesgo "D" Riesgo "E" Exceptuada 1/ Individualizados Riesgo "A" Riesgo "B" Riesgo "C" Riesgo "D" Riesgo "E" Exceptuada 1/				
B).- Estimaciones adicionales 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. Por riesgos operativos (Buró de crédito) 4. Por intereses devengados sobre créditos vencidos 5. Ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores 6. Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores				

1/ La cartera exceptuada debe restarse a la cartera de crédito para obtener la Cartera base de calificación.
 Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

BANCA COMERCIAL

Subreporte: Movimientos en la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
 Incluye: Moneda nacional, Moneda extranjera valorizada en pesos, Udis propias y Udis gubernamentales valorizadas en pesos
 Cifras en pesos

CONCEPTO	CONSOLIDADO (MONEDA NACIONAL Y UDIS, MONEDA EXTRANJERA Y UDIS GUBERNAMENTALES)			MONEDA NACIONAL Y UDIS (2)			MONEDA EXTRANJERA (3)			UDIS GUBERNAMENTALES (3)		
	CARGOS	ABONOS	SALDO (1)	CARGOS	ABONOS	SALDO	CARGOS	ABONOS	SALDO	CARGOS	ABONOS	SALDO
	MONTO	MONTO		MONTO	MONTO		MONTO	MONTO		MONTO		
Saldo inicial del mes (1)												
CARGOS												
Castigos por créditos comerciales												
Castigos por actividad empresarial o comercial												
Castigos por créditos a entidades financieras												
Castigos por créditos a entidades gubernamentales												
Castigos por créditos al consumo												
Castigos por créditos a la vivienda												
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 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 (4)												
Otros Cargos												
ABONOS												
Afectaciones para provisiones preventivas de riesgo crediticio por calificación												
Afectaciones para provisiones preventivas de riesgo crediticio adicionales												
Provisiones derivadas de compras de cartera												
Efecto de valuación de provisiones en dólares por deslizamiento cambiario (4)												
Efecto de valuación de provisiones en UDIS por cambio inflacionario (4)												
Otros Abonos												
Saldo Final del mes												

OTROS MOVIMIENTOS:

Descripción de otros movimientos:												
Otros Cargos:												
A).-												
B).-												
Otros Abonos:												
A).-												
B).-												

(1) El saldo indicado corresponde al cierre del mes anterior consolidado con los fideicomisos en Udis
 (2) Deben incluirse las provisiones de créditos reestructurados a través de programas con apoyo del Gobierno Federal
 (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) 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 Udi

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.
 Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

Subreporte: Movimientos en la Cartera Vencida
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Total	Moneda Nacional y Udis Propias Valorizadas en Pesos	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos	Udis Gubernamentales Valorizadas en Pesos
Saldo inicial de cartera vencida				
Cartera comercial				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Cartera de consumo				
Cartera de vivienda				
Entradas a cartera vencida				
Traspaso de cartera vigente				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Compras de cartera				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Intereses devengados no cobrados				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Salidas de cartera vencida				
Reestructuras y renovaciones 1/				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Créditos liquidados 2/				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Cobranza en efectivo				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Cobranza en especie 3/				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Capitalización de adeudos a favor del banco				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Aplicaciones de cartera				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Ventas de cartera 4/				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Traspaso a cartera vigente				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Ajuste cambiario				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Capitalización de Intereses				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Saldo final de cartera vencida				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				

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: Movimientos en la Cartera Vigente
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras en pesos

Concepto	Total	Moneda Nacional y Udis Propias Valorizadas en Pesos	Moneda Extranjera Valorizada en Pesos	Udis Gubernamentales Valorizadas en Pesos
Saldo inicial de cartera vigente				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Entradas a cartera vigente				
Orogamiento del mes				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Compras de cartera				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Intereses devengados no cobrados				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Traspaso de cartera vencida				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Salidas de cartera vigente				
Reestructuras y renovaciones 1/				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Créditos liquidados 2/				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Cobranza en efectivo				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Cobranza en especie 3/				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Capitalización de adeudos a favor del banco				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Aplicaciones de cartera				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Ventas de cartera 4/				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Traspaso a cartera vencida				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Ajuste cambiario				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Capitalización de intereses				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				
Saldo final de cartera vigente				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial				
Créditos a entidades financieras				
Créditos a entidades gubernamentales				
Créditos de consumo				
Créditos a la vivienda				

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 las 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 CARTERA DE CREDITO**R04 C REPORTE REGULATORIO DE CARTERA DE CREDITO
(DESAGREGADO DE CREDITOS COMERCIALES)****INSTRUCCIONES DE LLENADO**

El reporte regulatorio de **Cartera de Crédito (Desagregado de Créditos Comerciales)** se integra por un solo subreporte.

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

SUBREPORTE**R04 C 0441 Desagregado de Créditos Comerciales**

En este subreporte se solicita información de cualquier tipo de operación crediticia que se relacione con la Actividad empresarial o comercial, Créditos a entidades financieras y Créditos a entidades gubernamentales.

Para el llenado del reporte regulatorio de **Cartera de Crédito (Desagregado de Créditos Comerciales)** es necesario tener en consideración los aspectos siguientes:

Para cada operación crediticia, la banca comercial deberá reportar 55 campos y la banca de desarrollo 53.

Lo anterior, a excepción de aquellas operaciones crediticias que derivadas de sus características, e importancia relativa, permitan ser agrupadas, cuando la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores como criterios de llenado así lo requiera a través del Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI).

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 como Actividad empresarial o comercial, Créditos a entidades financieras y Créditos a entidades gubernamentales. Las cifras de este reporte deberán coincidir con las cifras de la contabilidad de la institución.

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 y en general cualquier compromiso crediticio. Para este tipo de créditos se deberán reportar únicamente las columnas: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 16, 17, 18, 20, 21, 22, 23, 24, 26, 27, 29, 30, 31, 33, 34, 35, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 54, y 55.

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.

(*) Las columnas marcadas con * (15, 21, 31, 38, 40, 49, 50, 51, 52 y 53) son obligatorias únicamente para los créditos otorgados a partir de junio de 2001. Para los créditos otorgados con anterioridad, las columnas 21, 51 y 52 pueden permanecer en blanco, mientras que en las columnas 15, 31, 38, 40, 49, 50 y 53 se deberá poner 0 (cero).

(**) La columna marcada con ** (20) es obligatoria únicamente para los créditos otorgados a partir de octubre de 2001. Para los créditos otorgados con anterioridad podrá permanecer en blanco.

Los datos que se refieran a **saldos y montos**, se deben presentar en moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos, utilizando el tipo de cambio indicado en los criterios contables. Dichos importes, montos y saldos, deben presentarse en pesos redondeados, sin decimales, sin comas, sin puntos y con cifras positivas, a excepción de la estimación preventiva para riesgos crediticios que se debe presentar con signo negativo. Por ejemplo: Estimación preventiva para riesgos crediticios por \$20,585.70 sería -20586.

FORMATO DE CAPTURA

El llenado del reporte regulatorio de **Cartera de Crédito (Desagregado de Créditos Comerciales)** se llevará a cabo por medio del formato siguiente:

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5	Columna 6	Columna 7	Columna 8
Periodo	Clave de la Entidad	Subreporte	Número de Secuencia	Nombre del Deudor	Número del Deudor	Número del Crédito	Número de Línea de Crédito

Columna 9	Columna 10	Columna 11	Columna 12	Columna 13	Columna 14	Columna 15	Columna 16
RFC	Nombre del Grupo Económico	Clasificación Contable	Actividad Económica	Región o País	Lugar de Origen de los Créditos Otorgados	Tamaño del Acreditado	Clasificación Legal del Crédito

Columna 17	Columna 18	Columna 19	Columna 20	Columna 21	Columna 22	Columna 23	Columna 24
Destino del Crédito	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

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

Columna 33	Columna 34	Columna 35	Columna 36	Columna 37	Columna 38	Columna 39	Columna 40
Tasa de Referencia	Ajuste en la tasa de referencia	Frecuencia de Revisión de la Tasa	Intereses Devengados no Cobrados	Intereses Vencidos	Intereses Refinanciados o Capitalizados	Situación del Crédito	Reestructuras o Renovaciones

Columna 41	Columna 42	Columna 43	Columna 44	Columna 45	Columna 46	Columna 47	Columna 48
Calificación del Deudor Metodología Interna	Calificación por Operación Metodología Interna (Parte Cubierta)	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)	Estimaciones Preventivas (Parte Cubierta)	Estimaciones Preventivas (Parte expuesta)

Columna 49	Columna 50	Columna 51	Columna 52	Columna 53	Columna 54	Columna 55
Porcentaje que Garantiza el Aval	Tipo de Garantía Real	Valor de la Garantía	Fecha de Valuación de la Garantía	Grado de Prelación de la Garantía	Acreditado Relacionado	Tipo de Acreditado Relacionado

DESCRIPCION DEL FORMATO

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

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</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 Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Institución de Crédito 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><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 4	<p>NUMERO DE SECUENCIA</p> <p>Se debe asignar un número de secuencia a cada uno de los créditos reportados (este número secuencial deberá iniciarse en cada periodo).</p>
Columna 5	<p>NOMBRE DEL DEUDOR</p> <p>Se debe anotar el nombre completo del deudor o acreditado, tal cual está registrado ante las autoridades fiscales.</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><u>Instrucciones adicionales</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, en mayúsculas, sin comas y sin puntos.</p> <p>Ejemplo: COMERCIAL MEXICANA SA DE CV</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>El nombre se debe presentar de manera idéntica cada vez que se reporte el mismo acreditado.</p>
Columna 6	<p>NUMERO DEL DEUDOR</p> <p>Se debe anotar el número del deudor de acuerdo a los sistemas internos de la institución.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>El número se debe anotar sin guiones y sin espacios.</p> <p>Este número debe ser único para cada deudor y presentarse de manera idéntica cada vez que se reporte el mismo deudor. En caso de existir cambios en el formato del número, la institución deberá avisar a la CNBV.</p>

COLUMNA	DESCRIPCION
<p>Columna 7</p>	<p>NUMERO DEL CREDITO</p> <p>Se debe anotar el número del crédito de acuerdo a los sistemas internos de la institución.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>El número se debe anotar sin guiones y sin espacios.</p> <p>Este número debe ser único para cada crédito y presentarse de manera idéntica cada vez que se reporte el mismo crédito. En caso de existir cambios en el formato del número, la institución deberá avisar a la CNBV.</p>
<p>Columna 8</p>	<p>NUMERO DE LINEA DE CREDITO</p> <p>Se debe anotar el número de línea de crédito de acuerdo a los sistemas internos de la institución.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>El número se debe anotar sin guiones y sin espacios.</p> <p>Este número debe ser único para cada línea de crédito y presentarse de manera idéntica cada vez que se reporte la misma línea de crédito. En caso de existir cambios en el formato del número, la institución deberá avisar a la CNBV.</p>
<p>Columna 9</p>	<p>RFC</p> <p>Se debe anotar el Registro Federal de Contribuyentes del acreditado, incluyendo la homoclave.</p> <p><u>Instrucciones generales</u></p> <p>Se debe reportar el RFC completo, letras en mayúsculas, sin guiones y sin espacios, lo deben 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 (deudores extranjeros, fideicomisos, grupos agropecuarios o deudores 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 deudores extranjeros (persona moral o física):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Las letras EXT 2. Los últimos seis dígitos del número del deudor <p>Para fideicomisos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Las tres letras de identificación del banco que actúa como fiduciario 2. Fecha de constitución del fideicomiso 3. Consecutivo <p>Para grupos agropecuarios:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Las letras AGR 2. Los últimos seis dígitos del número del deudor <p>Para clientes antiguos de los que no se tenga RFC:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Las letras ANT 2. Los últimos seis dígitos del número del deudor <p>Esta clave se debe presentar de manera idéntica cada vez que se reporte al mismo acreditado.</p>

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 10	<p>NOMBRE DEL GRUPO ECONOMICO</p> <p>Se debe anotar el nombre completo del grupo económico 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 económico se deberá reportar con la leyenda “SIN GRUPO”.</p>
Columna 11	<p>CLASIFICACION CONTABLE</p> <p>Se debe anotar la clave de la clasificación contable de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Clasificación Contable.</p>
Columna 12	<p>ACTIVIDAD ECONOMICA</p> <p>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.</p> <p>Cabe señalar que estas claves son las mismas que las que aparecían en la relación de responsabilidades de crédito bancario (SENICREB).</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Actividad Económica.</p>
Columna 13	<p>REGION O PAIS</p> <p>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.</p> <p>Cabe señalar que estas claves son las mismas que las que aparecían en la relación de responsabilidades de crédito bancario (SENICREB).</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Localidades.</p>
Columna 14	<p>LUGAR DE ORIGEN DE LOS CREDITOS OTORGADOS</p> <p>Se debe anotar la clave de la entidad donde se haya otorgado el crédito, es decir, identificar si el crédito fue otorgado por una agencia del exterior, o bien, en la República Mexicana, de acuerdo a las claves de agencias y sucursales disponibles en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 15	<p>TAMAÑO DEL ACREDITADO*</p> <p>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.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Tamaño del Acreditado.</p>
Columna 16	<p>CLASIFICACION LEGAL DEL CREDITO</p> <p>Se debe anotar la clave de la clasificación legal del crédito de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Clasificación Legal del Crédito.</p>
Columna 17	<p>DESTINO DEL CREDITO</p> <p>Se debe anotar la clave del destino del crédito de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Destino del Crédito.</p>

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 18	<p>RESPONSABILIDAD TOTAL A LA FECHA</p> <p>Se debe anotar el saldo insoluto 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 de acuerdo a lo que establecen los Criterios Contables aplicables a las instituciones de crédito.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Para el caso de cartas de crédito, se deberá anotar el monto de la responsabilidad total a cierre de mes.</p>
Columna 19	<p>PORCENTAJE CUBIERTO DEL CREDITO</p> <p>Se debe anotar el porcentaje del saldo del crédito que se encuentra cubierto por la(s) garantía(s) real(es) y/o personal(es), de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>El porcentaje se debe presentar sin el signo %, con 2 decimales redondeados y en base 100. Ejemplo: 37.57% sería 37.57</p>
Columna 20	<p>MONTO AUTORIZADO DE LA LINEA DE CREDITO**</p> <p>Esta columna únicamente aplica en el caso que se trate de un crédito revolving.</p> <p>En caso de que el financiamiento sea crédito revolving (línea de crédito), anotar el monto autorizado de dicha línea.</p> <p>En caso de que se trate de líneas múltiples a empresas del mismo grupo económico, 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.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En caso de que no se trate de un crédito revolving, se deberá dejar el espacio en blanco.</p> <p>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.</p>
Columna 21	<p>NUMERO DE AGRUPACION*</p> <p>Este campo sólo aplica para los créditos y cartas de crédito autorizadas para ejercerse en línea múltiple a empresas del mismo grupo económico. El número de agrupación deberá ser el mismo para todas las disposiciones efectuadas por todas las empresas del grupo económico.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>El número se debe anotar sin guiones y sin espacios.</p> <p>En caso de existir cambios en el formato o en la numeración del campo, la institución deberá avisar a la CNBV.</p>
Columna 22	<p>FECHA DE DISPOSICION</p> <p>Se debe anotar la fecha en que se hizo la disposición del crédito. El formato de fecha es AAAAMMDD.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Para el caso de cartas de crédito se deberá anotar la fecha de expedición de la carta.</p>
Columna 23	<p>FECHA DE VENCIMIENTO</p> <p>Se debe anotar la fecha de vencimiento del crédito. El formato de fecha es AAAAMMDD.</p> <p>Si se trata de un crédito no revolving, se deberá anotar la fecha del último vencimiento.</p> <p>Si se trata de un crédito revolving, se deberá anotar la fecha de vencimiento de la disposición de que se trate.</p>

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 24	<p>FORMA DE AMORTIZACION</p> <p>Se debe anotar la clave de la forma de amortización de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Forma de Amortización.</p>
Columna 25	<p>MONTO DE LA AMORTIZACION</p> <p>Se debe anotar el monto proyectado de la siguiente amortización.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Si no hay monto se deberá llenar con cero.</p>
Columna 26	<p>PERIODICIDAD DE LAS AMORTIZACIONES</p> <p>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.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>La periodicidad se deberá anotar en días (sin comas ni puntos).</p>
Columna 27	<p>FORMA DE PAGO DE LOS INTERESES</p> <p>Se debe anotar la clave de la forma de pago de los intereses de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Forma de Pago.</p>
Columna 28	<p>MONTO DE INTERESES POR COBRAR</p> <p>Se debe anotar el monto de intereses a cobrar en el próximo pago.</p>
Columna 29	<p>MONEDA</p> <p>Se debe anotar la clave de la moneda, en la cual se encuentra pactado originalmente el crédito, de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>La clave de la moneda debe ser consistente con la tasa de referencia.</p> <p>En caso que se tengan créditos en moneda extranjera distinta al dólar, se deberá reportar la columna correspondiente al saldo de "Responsabilidad total" que se encuentra en este reporte, 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.</p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Monedas.</p>
Columna 30	<p>FUENTE DE FONDEO DE LOS RECURSOS</p> <p>Se debe anotar la clave de la fuente de fondeo de los recursos de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Fuente de Fondeo.</p>
Columna 31	<p>PORCENTAJE CON GARANTIA DE FONDOS*</p> <p>Se debe anotar el porcentaje del crédito que está garantizado por programas de banca de desarrollo, fideicomisos públicos y organismos internacionales de fomento.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>El porcentaje se debe presentar sin el signo %, con 2 decimales redondeados y en base 100. Ejemplo: 37.57% sería 37.57</p>

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 32	<p>TASA DE INTERES BRUTA</p> <p>Se debe anotar la tasa de interés bruta vigente del crédito correspondiente al periodo reportado. La tasa bruta es el resultado obtenido de aplicar el ajuste correspondiente a la tasa de referencia.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Para los créditos distintos a cuentas de orden cuya tasa bruta sea cero, esta columna deberá llenarse con "0", y en la columna de Tasa de Referencia deberá seleccionarse la clave que corresponda a "Tasa Cero".</p> <p>Se debe presentar con 4 decimales redondeados, en base 100 y sin el signo %. Ejemplo: 37.5792% sería 37.5792.</p>
Columna 33	<p>TASA DE REFERENCIA</p> <p>Se debe especificar la tasa de referencia con la que fue contratado el crédito de acuerdo a las claves proporcionadas en el catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Tasas de Referencia.</p> <p>Al respecto se hacen las siguientes precisiones:</p> <p>La clave "OTR", únicamente se podrá utilizar cuando un crédito sea otorgado durante el periodo que se reporta y no haya una tasa de referencia que se le pueda asociar de manera inmediata.</p> <p>La clave "SINTR", se podrá utilizar sólo para créditos otorgados antes de diciembre de 2001.</p> <p>La clave "0", aplica únicamente para cuentas de orden.</p>
Columna 34	<p>AJUSTE EN LA TASA DE REFERENCIA</p> <p>Se debe especificar si a la tasa de referencia se le suman o se le restan los puntos base o si se multiplica por algún factor.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Primero se anota el signo de +, -, * dependiendo si los puntos se suman, se restan o es un factor que multiplica, y finalmente los puntos base o factor que multiplica, con dos decimales redondeados. No se podrán separar los dígitos por comas.</p> <p>El campo permite que se reporten datos compuestos. Ejemplo: *2+1.50</p> <p>En caso de que la tasa de referencia no tenga ningún ajuste, este campo deberá llenarse con un cero, "0".</p>
Columna 35	<p>FRECUENCIA DE REVISION DE LA TASA</p> <p>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.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En caso que el crédito sea a tasa fija, se deberá anotar cero.</p> <p>Este campo se deberá reportar sin decimales ni comas.</p>
Columna 36	<p>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS</p> <p>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 periodo 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 aplicables a las instituciones de crédito.</p>

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 37	<p>INTERESES VENCIDOS</p> <p>Se debe anotar el monto de los intereses vencidos del crédito, acumulados al día último del periodo que se esté reportando. Este campo sólo aplica para los créditos traspasados a cartera vencida conforme a los criterios contables.</p>
Columna 38	<p>INTERESES REFINANCIADOS O CAPITALIZADOS*</p> <p>Anotar el saldo de los intereses refinanciados o capitalizados (crédito adicional), acumulados en el mes.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Unicamente se refiere a los intereses refinanciados o capitalizados en el mes.</p>
Columna 39	<p>SITUACION DEL CREDITO</p> <p>Se debe indicar la situación del crédito al cierre de mes, de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Situación del Crédito.</p>
Columna 40	<p>REESTRUCTURAS O RENOVACIONES*</p> <p>Se debe anotar la clave de las reestructuras o renovaciones de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Reestructuras y Renovaciones.</p>
Columna 41	<p>CALIFICACION DEL DEUDOR METODOLOGIA INTERNA</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 CNBV en el momento que se modifique dicho catálogo.</p> <p>La calificación interna es opcional de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En caso de no existir metodología interna de calificación el campo se deberá reportar en ceros.</p>
Columna 42	<p>CALIFICACION POR OPERACION METODOLOGIA INTERNA (PARTE CUBIERTA)</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 CNBV en el momento que se modifique dicho catálogo.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En caso de no existir metodología interna de calificación el campo se deberá reportar en ceros.</p>
Columna 43	<p>CALIFICACION POR OPERACION METODOLOGIA INTERNA (PARTE EXPUESTA)</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 CNBV en el momento que se modifique dicho catálogo.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En caso de no existir metodología interna de calificación el campo se deberá reportar en ceros.</p>

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 44	<p>CALIFICACION EQUIVALENTE DEL DEUDOR METODOLOGIA CNBV</p> <p>Se debe anotar la calificación global del acreditado, de acuerdo con las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Esta columna únicamente aceptará los valores contemplados en las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito, dichos valores se refieren a las calificaciones asignadas, las cuales deberán anotarse en mayúsculas.</p> <p>En caso de créditos exceptuados se anotará la clave "EX".</p> <p>Los acreditados que sean calificados bajo la metodología paramétrica, en esta columna deberán indicarse con "PM".</p>
Columna 45	<p>CALIFICACION POR OPERACION METODOLOGIA CNBV (PARTE CUBIERTA)</p> <p>Se debe anotar la calificación de la parte cubierta del crédito, de acuerdo con las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Esta columna únicamente aceptará los valores referentes a las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito, dichos valores se refieren a las calificaciones asignadas, las cuales deberán anotarse en mayúsculas.</p> <p>En caso de créditos exceptuados se anotará la clave "EX".</p> <p>En caso de que el saldo total del crédito se encuentre expuesto, esta columna se llenará con "0".</p>
Columna 46	<p>CALIFICACION POR OPERACION METODOLOGIA CNBV (PARTE EXPUESTA)</p> <p>Se debe anotar la calificación de la parte expuesta del crédito, de acuerdo con las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>Esta columna únicamente aceptará los valores referentes a las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito, dichos valores se refieren a las calificaciones asignadas, las cuales deberán anotarse en mayúsculas.</p> <p>En caso de créditos exceptuados se anotará la clave "EX".</p> <p>En caso de que el saldo total del crédito se encuentre cubierto, esta columna se llenará con "0".</p>
Columna 47	<p>ESTIMACIONES PREVENTIVAS (PARTE CUBIERTA)</p> <p>Se debe anotar el saldo de reservas preventivas de la parte cubierta del crédito.</p>
Columna 48	<p>ESTIMACIONES PREVENTIVAS (PARTE EXPUESTA)</p> <p>Se debe anotar el saldo de reservas preventivas de la parte expuesta del crédito.</p>
Columna 49	<p>PORCENTAJE QUE GARANTIZA EL AVAL*</p> <p>Se debe anotar el porcentaje del crédito que está garantizado por el aval o fiador, de acuerdo con las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>El porcentaje se debe presentar sin el signo %, con 2 decimales redondeados y en base 100. Ejemplo: 37.57% sería 37.57</p> <p>En caso de que se tenga más de un aval, se deberá anotar la suma de los porcentajes que garantizan los avales.</p> <p>En caso de no contar con un aval se deberá anotar cero.</p>

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 50	TIPO DE GARANTIA REAL Se debe anotar la clave del tipo de garantía real de acuerdo al catálogo disponible en el SITI. <u>Instrucciones adicionales</u> Unicamente se deben incluir las garantías que se utilizaron para efectos de la calificación, es decir, aquellas que cumplieron con las características establecidas en las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito, para determinar la parte cubierta del crédito. 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 correspondiente a, Masa de garantías.
Columna 51	VALOR DE LA GARANTIA* Se debe anotar el valor de la garantía de acuerdo con la última valuación. <u>Instrucciones adicionales</u> El valor de las garantías se debe reportar ponderado por el porcentaje de descuento establecido en las Disposiciones de carácter general referentes a la metodología de calificación de cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito. Ejemplo: Los inmuebles se deben ponderar al 50%. 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, como se muestra a continuación. Valor de las garantías: cetes \$2,000 e inmuebles \$1,000, se debe reportar como Valor Total de las garantías: $2,000+50\%(1,000)= 2500$. Además, se debe considerar el valor comercial del avalúo.
Columna 52	FECHA DE VALUACION DE LA GARANTIA* 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.
Columna 53	GRADO DE PRELACION DE LA GARANTIA* 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 de que la garantía no se encuentre registrada, se debe anotar 0 (cero) sin importar el grado de prelación. En caso que se tengan varias garantías se deberá poner el grado de prelación de la garantía que tenga mayor valor.
Columna 54	ACREDITADO RELACIONADO Se debe indicar si el acreditado se considera relacionado, de acuerdo al artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito y a la regla referente a la Capitalización por riesgo de crédito, fracción relativa a las Operaciones con personas relacionadas de las Reglas para los requerimientos de capitalización aplicables a las instituciones de crédito. <u>Instrucciones adicionales</u> Se deberá anotar en mayúsculas alguna de las opciones siguientes: SI/NO . Esta columna sólo aplica para las instituciones de banca comercial.
Columna 55	TIPO DE ACREDITADO RELACIONADO Se debe anotar la clave del tipo de acreditado relacionado de acuerdo al catálogo disponible en el SITI. <u>Instrucciones adicionales</u> Esta columna sólo aplica para las instituciones de banca comercial. En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Tipo de acreditado.

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

El reporte regulatorio de **Calificación de Créditos Comerciales** se integra por 2 subreportes.

La frecuencia de elaboración y presentación de este reporte es trimestral.

El reporte regulatorio de Calificación de Créditos Comerciales sólo aplica para instituciones de banca comercial.

SUBREPORTE**R04 D 0451 Riesgo Crediticio y Reservas de la Cartera Comercial**

En este subreporte se solicitan los saldos actuales y al cierre, variaciones absolutas, migraciones en montos y saldos de las 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 absolutas, migraciones en montos y saldos de las nuevas calificaciones de la cartera por tipo de calificación. Este subreporte se debe presentar en Udis valorizadas en pesos.

FORMATO DE CAPTURA

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

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5
Periodo	Clave de la Entidad	Concepto	Subreporte	Moneda

Columna 6	Columna 7	Columna 8	Columna 9
Método de Calificación o Indicadores Claves	Tipo de Calificación	Tipo de Saldo o Partida	Dato

DESCRIPCION DEL FORMATO DE CAPTURA

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

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 1	<p>PERIODO</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 Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), por lo que no se registra como una columna adicional en el envío de información.</p>

COLUMNA	DESCRIPCION
Columna 2	<p>CLAVE DE LA ENTIDAD</p> <p>Se debe anotar la clave de la Institución de Crédito 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><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Catálogo de Instituciones.</p>
Columna 3	<p>CONCEPTO</p> <p>Se debe anotar la clave del concepto al que corresponde la información de acuerdo al catálogo de claves de concepto disponible en el SITI.</p>
Columna 4	<p>SUBREPORTE</p> <p>Se debe anotar la clave del subreporte de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 5	<p>MONEDA</p> <p>Se debe anotar la clave de la moneda en que se encuentra denominada la información de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 6	<p>METODO DE CALIFICACION O INDICADORES CLAVES</p> <p>Se debe anotar el método de calificación o los indicadores claves de desempeño de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p>
Columna 7	<p>TIPO DE CALIFICACION</p> <p>Se debe anotar la calificación dependiendo del riesgo de acuerdo al catálogo disponible en el SITI.</p> <p><u>Instrucciones adicionales</u></p> <p>En esta columna se utiliza el catálogo llamado: Tipo de Calificación.</p>
Columna 8	<p>TIPO DE SALDO O DE PARTIDA</p> <p>Se debe anotar el tipo de saldo o de partida de acuerdo al catálogo de tipo de saldo o partida disponible en el SITI.</p> <p>Las definiciones de los principales tipos de saldo se encuentran establecidas en el anexo R04 D 1.</p>
Columna 9	<p>DATO</p> <p>Esta columna debe contener la información que cumple con las características descritas en las columnas anteriores.</p> <p><u>Instrucciones generales</u></p> <p>Los datos deben presentarse con el formato siguiente:</p> <p><u>Saldos:</u> Se deben presentar pesos, incluye moneda nacional, Udis valorizadas en pesos y moneda extranjera valorizada en pesos. Además, en pesos redondeados, sin decimales, sin comas y sin puntos.</p> <p>Por ejemplo: \$50,839.45 sería 50839 o \$20,585.70 sería -20586.</p>

ANEXO R04 D 1**CONCEPTOS**

Los principales conceptos del reporte regulatorio de **Calificación de Créditos Comerciales** se definen en la tabla siguiente:

CONCEPTO	DEFINICION
Saldo Actual	Se debe anotar, para cada calificación, el importe de las operaciones crediticias o de la responsabilidad del deudor (si se trata de calificación del deudor), al cierre del periodo que se reporta.
Saldo Anterior	Se debe anotar, para cada calificación, el importe de las operaciones crediticias o de la responsabilidad del deudor (si se trata de calificación del deudor), al cierre del periodo anterior al que se reporta.
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. Ejemplo: En el renglón de la calificación B-3, 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-3. 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. Ejemplo: En el renglón de la calificación B-1, 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-1. 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 liquidados: Saldo	Se debe anotar, para cada calificación, el importe de los créditos o de la responsabilidad de los deudores que se liquidaron parcial o totalmente en el periodo que se reporta.
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-1, B-2, B-3, C-1, C-2 o 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-1, B-2, B-3, C-1, C-2 o D a calificación E, durante el año calendario.
Créditos Vencidos	Este concepto se refiere al importe de los créditos que se consideran vencidos de acuerdo con los Criterios Contables.
Cuentas con incumplimiento	Se debe anotar el importe de los créditos que presentan incumplimiento en sus pagos (ya sea de capital y/o de intereses) pero que no se consideran vencidos de acuerdo con los criterios contables.
Castigos netos	Se refiere al 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: Riesgo Crediticio y Reservas de la Cartera Comercial
Incluye: Moneda nacional, Udis y Moneda extranjera valorizadas en pesos
Cifras 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 Liquidados: Saldo
A-1							
A-2							
B-1							
B-2							
B-3							
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 Liquidados: Saldo
A-1							
A-2							
B-1							
B-2							
B-3							
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-1		
B-2		
B-3		
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 Liquidados: Saldo
A-1							
A-2							
B-1							
B-2							
B-3							
C-1							
C-2							
D							
E							

Nota: Las celdas sombreadas representan celdas invalidadas para las cuales no aplica la información solicitada.

BANCA COMERCIAL

(Continúa en la Tercera Sección)